

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ТАСКОМБАНК»**

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

**ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
Разом зі звітом незалежних аудиторів**

ЗМІСТ

Звіт про управління

Звіт незалежних аудиторів

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	4
Звіт про зміни у власному капіталі	6
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	7

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про Банк	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	8
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	9
Примітка 4. Основні принципи облікової політики та оцінки і судження, що використовуються при складанні фінансової звітності	11
Примітка 5. Майбутні зміни в обліковій політиці	27
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	28
Примітка 7. Кредити та аванси банкам	29
Примітка 8. Кредити та аванси клієнтам	29
Примітка 9. Інвестиції в цінні папери	44
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість	46
Примітка 11. Нематеріальні активи	47
Примітка 12. Основні засоби та активи з права користування	48
Примітка 13. Інші фінансові активи	50
Примітка 14. Інші нефінансові активи	51
Примітка 15. Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу	52
Примітка 16. Кошти банків	53
Примітка 17. Кошти клієнтів	53
Примітка 18. Боргові цінні папери, емітовані банком	54
Примітка 19. Інші залучені кошти	54
Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями	54
Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання	55
Примітка 22. Інші нефінансові зобов'язання	55
Примітка 23. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід), резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	56
Примітка 24. Процентні доходи та витрати	57
Примітка 25. Комісійні доходи та витрати	58
Примітка 26. Збиток від збільшення резерву під очікувані кредитні збитки	58
Примітка 27. Інші доходи	58
Примітка 28. Адміністративні та інші операційні витрати	59
Примітка 29. Витрати на податок на прибуток	59
Примітка 30. Прибуток на одну просту акцію	60
Примітка 31. Операційні сегменти	60
Примітка 32. Управління фінансовими ризиками	63
Примітка 33. Управління капіталом	77
Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку	77
Примітка 35. Похідні фінансові інструменти	79
Примітка 36. Справедлива вартість фінансових інструментів	80
Примітка 37. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	84
Примітка 38. Операції з пов'язаними сторонами	85
Примітка 39. Рахунки довірчого управління	88
Примітка 40. Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності	88
Примітка 41. Події після звітної дати	89

Звіт про управління, Звіт Правління АТ «ТАСКОМБАНК» за 2023 рік

1. Загальні відомості про Банк

Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство

Повна назва Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»

Скорочена назва: АТ «ТАСКОМБАНК»

АТ «ТАСКОМБАНК» (далі – «Банк») у 2023 році здійснював діяльність на підставі банківської ліцензії НБУ № 84 від 25 жовтня 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84-3 від 11 серпня 2014 року.

Банк бере участь у державній програмі страхування вкладів фізичних осіб (реєстраційний № 031, свідоцтво Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 028 від 18.10.2012), яка реалізується згідно із Законом України № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року.

Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

- серія АЕ № 642019 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015.; переоформлена на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає: а) субброкерську діяльність б) брокерську діяльність на підставі Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2022;
- серія АЕ № 642020 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015; переоформлена на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність на підставі Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 420 від 23.06.2022;
- серія АЕ № 642020 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015; переоформлена рішенням НКЦБФР №420 від 23.06.2022 на ліцензію з професійної діяльності ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії;
- серія АЕ № 294421 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: депозитарна діяльність депозитарної установи, строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений, дата видачі ліцензії 16.09.2014;
- серія АЕ № 294422 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений, дата видачі ліцензії 16.09.2014;
- № 136 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: діяльність з управління цінними паперами, строк дії ліцензії з 24.03.2020 необмежений, дата видачі ліцензії 24.03.2020 , переоформлена рішенням НКЦПФР №420 від 23.06.2022 на ліцензію з професійної діяльності ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з управління портфелем фінансових інструментів.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації українських банків, Асоціації «Український кредитно-банківський союз», Асоціації платників податків України, Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи «ІнтерПейСервіс», Національної платіжної системи «Український платіжний простір», принципом членом у міжнародних платіжних системах Visa International і MASTERCARD Worldwide, ПС «Welsend», в серпні 2023 року рішенням Президії Ради Федерації роботодавців України Банк отримав статус члена Федерації роботодавців України.

Банк заснований у 1989 році. У 2012 році рішенням Загальних Зборів акціонерів Банк змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК», на виконання вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16 листопада 2019 року за № 2210, рішенням

Загальних Зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» (протокол № б/н від 2 серпня 2019 року) тип Банку було змінено з публічного акціонерного товариства на приватне, у зв'язку з чим повне найменування ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» змінено на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»:

17 червня 2022 року було здійснено державну реєстрацію Статуту Банку в новій редакції, внесено відповідні зміни до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 31 грудня 2023 року Банк має 101 відділення на території України (2022 рік - 101 відділення). Чисельність персоналу Банку станом на 31 грудня 2023 року склала 1 586 працівників (2022 рік – 1 656 працівників).

Місцезнаходженням Банку є: Україна, 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України – Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% корпоративних прав ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,93065% статутного капіталу Банку. Тігіпко Сергію Леонідовичу належить 100% корпоративних прав у ТАС ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД, якому належить 100% корпоративних прав у Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, якому належить 100% корпоративних прав ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд "Новий"), якому належить 0,00181% статутного капіталу банку. Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та прямо володіє його однією акцією (0,00001% статутного капіталу банку). Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,93247%. Сукупна частка керівництва в акціях Банку (пряма та опосередкована) станом на 31 грудня 2023 року становить 0,00174% (31 грудня 2022 року: 0,00174%).

АТ «ТАСКОМБАНК» – універсальний комерційний Банк, який надає повний спектр фінансових послуг як корпоративним, так і приватним клієнтам. Стратегічним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами. Надаючи повний спектр фінансових послуг, Банк гармонійно поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими продуктами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк допомагає своїм клієнтам знаходити оптимальні рішення для досягнення стабільного фінансового успіху та зростання їх добробуту. Стратегічним напрямком розвитку Банку є співробітництво з фінтех-компаніями щодо обслуговування та кредитування фізичних осіб із застосуванням сучасних інноваційних технологій.

Місія. Отримання оптимального рішення для досягнення стабільного фінансового успіху та зростання добробуту своїх клієнтів на засадах тривалого партнерства. Інвестування в розвиток економіки країни, забезпечення високого рівня сервісу якісними банківськими продуктами та експертною підтримкою всіх сегментів ринку.

Бачення. АТ «ТАСКОМБАНК» передбачає збільшення ринкової вартості банківського активу та інвестиційної привабливості, що, безумовно, буде відображатися в паритетній вигоді як для Банку, так і для існуючих та потенційних клієнтів.

Цінності. Чесність, відкритість, динаміка, розвиток, довгострокові відносини, сучасні технології, довіра та повага клієнтів, соціальна відповідальність, якість, ефективність, прозорість, командна робота.

Клієнтська база. В розвитку клієнтської бази Банк, перш за все, орієнтований на її розширення та диверсифікацію (зниження ризику концентрації).

Продукти. Основним із стратегічних напрямків розвитку Банку є створення актуальних продуктів та послуг з акцентом на розробки, які сприяють підвищенню ефективності ведення бізнесу. Банк пропонує клієнтам сучасні продукти та послуги, які є зручними, ефективними та надійними.

Якість продажів. Підвищення якості обслуговування та розширення каналів продажу – класичних, альтернативних та електронних (дистанційних), є для Банку інструментами досягнення суттєвої конкурентної переваги на ринку. Стратегія Банку спрямована на покращення якості роботи працівників фронт-офісу через оптимізацію технологій та процедур.

Конкурентні переваги та ключові компетенції

Динамічний розвиток:

- налагоджені бізнес-процеси, що враховують потреби клієнтів;
- постійне вдосконалення системи управління та внутрішнього контролю;
- досвідчена і відкрита до нових можливостей команда менеджерів;
- сучасні технології, що забезпечують клієнту зручність, швидкість і надійність.

Інвестиційна привабливість:

- універсальний комерційний Банк, який надає повний спектр фінансових послуг як корпоративним клієнтам, так і фізичним особам;
- забезпечення прибуткової діяльності Банку, навіть у роки фінансової кризи;
- прозора і зрозуміла структура;
- зважений підхід до ризиків і збалансований портфель активів.

Довгострокові відносини з клієнтами:

- індивідуальний підхід до кожного клієнта;
- розуміння особливостей бізнес-діяльності клієнтів;
- задоволення клієнтських запитів за обсягом, структурою та якістю фінансових послуг;
- відносини, що ґрунтуються на взаємній повазі, стабільності та прогнозованості.

В 2023 році Банк виконував широке коло банківських операцій надаючи послуги своїм клієнтам та партнерам, якими є суб'єкти господарювання, фізичні особи, банки та фінансові установи.

Протягом звітного року Банк здійснював такі види діяльності:

- кредитування юридичних та фізичних осіб;
- документарні операції (гарантії, акредитиви);
- інвестиції в депозитні сертифікати Національного банку України;
- розміщення та залучення кредитів і депозитів на міжбанківському ринку;
- залучення депозитів юридичних та фізичних осіб;
- розрахунково-касове обслуговування та ведення рахунків клієнтів в національній та іноземній валюті;
- здійснення операцій з використанням банківських платіжних карток;
- операції з цінними паперами;
- діяльність зберігача цінних паперів;
- супроводження зовнішньоекономічної діяльності клієнтів за експортно-імпортними операціями, за операціями пов'язаними з рухом капіталів;
- встановлення та ведення кореспондентських відносин із банками-кореспондентами;
- операції з придбання та продажу іноземної валюти за гривню, обмінні операції з іноземними валютами;
- прийняття платежів населення;
- надання в оренду індивідуальних сейфів;
- міжнародні грошові перекази;
- грошові перекази в національній валюті по території України;
- надання послуг з купівлі-продажу банківських металів у фізичних осіб;
- надання послуг електронної комерції;
- форвардні операції з клієнтами;
- інші операції.

Протягом 2023 року відбулися зміни в провідному управлінському складі Банку. Детальна інформація стосовно таких змін викладена в Звіті про корпоративне управління, що є частиною цього Звіту керівництва АТ «ТАСКОМБАНК» за 2023 рік.

В структурі власності Банку, відсутні фізичні чи юридичні особи, які мають громадянство, постійне місце проживання або місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику. В органах управління Банку відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику. В банку не має ділових відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику. В банку відсутні дочірні компанії / підприємства, філії, представництва та/або інші відокремлені структурні підрозділи на території держави зони ризику. Банк не є засновником, учасником, акціонером будь яких інших організацій, та не має корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику. Також, Банк не має цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику.

Укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента протягом 2023 року Банк не здійснював.

При управлінні фінансовими ризиками банк не використовує операції хеджування.

Операції з пов'язаними особами розкриті в Примітці 38 «Операції з пов'язаними сторонами» до фінансової звітності.

2. Цілі та шляхи їх досягнення

Основні цілі та завдання Банку:

- забезпечення безперервної діяльності Банку в період війни, в умовах відключення електроенергії, зв'язку, тепло- та водопостачання;
- робота над покращенням якості активів;
- трансформація відносин з Клієнтами – стати Основним обслуговуючим банком для Клієнта;
- подальший розвиток корпоративного бізнесу з акцентом на розвиток малого та середнього бізнесу;
- подальший розвиток та масштабування роздрібного сегменту бізнесу та сегменту мікро;
- підвищення технологічності обслуговування клієнтів та внутрішніх процесів;
- зміцнення конкурентних позицій у банківському секторі;
- забезпечення належного рівня прибутковості;
- дотримання обов'язкових економічних нормативів;
- забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності;
- забезпечення захисту коштів клієнтів від ризиків;
- забезпечення фінансової стійкості Банку у процесі здійснення кредитної діяльності;
- забезпечення розуміння, адаптації, впровадження та дотримання вимог ESG.

Шляхи досягнення цілей:

- підвищення ефективності діяльності та рентабельності активів за рахунок впровадження новітніх інформаційних технологій, розвитку як класичних так і альтернативних, електронних (дистанційних) каналів продажів, що відповідають сучасним вимогам захисту інформації;
- збільшення конкурентних переваг за рахунок гнучкого і привабливого продуктового ряду;
- якісне обслуговування клієнтів за рахунок оптимізації бізнес-процесів і автоматизації надання банківських продуктів та процедур;
- ретельний аналіз та управління ризиками, що супроводжують банківську діяльність;
- підвищення якості кредитно-інвестиційного портфелю;
- підтримання оптимального співвідношення між кредитами, депозитами та іншими зобов'язаннями і власним капіталом Банку;
- забезпечення зваженого та оптимального використання кредитних ресурсів;
- збалансоване зростання кредитного портфелю з врахуванням збереження його високої якості;
- збереження високого рівня довіри клієнтів до Банку шляхом своєчасного та повного виконання своїх зобов'язань перед вкладниками;
- ефективна робота з проблемною заборгованістю;
- зміна структури регулятивного капіталу та його збільшення шляхом залучення субординованого боргу;
- оптимізація адміністративно-господарських витрат та бізнес-процесів в поєднанні з додатковими витратами та інвестиціями в модернізацію інфраструктури банку, ліцензійного програмного забезпечення, розбудову систем захисту та безпеки інформаційних систем, впровадження сучасних технологій, побудову програмних інтерфейсів і розвиток спільних проектів з Партнерами банку.

З початком воєнних дій Банк був сконцентрований на стабілізації роботи в нових умовах, безперервному обслуговуванні Клієнтів, впровадженні заходів щодо зниження витрат та збільшення доходності. Протягом 2023 року Банк поступово відновив кредитування юридичних та фізичних осіб, та має на меті в подальшому нарощувати обсяги кредитування реального сектору економіки та домогосподарств. Банк вважає актуальними основні стратегічні цілі та шляхи їх досягнення, в той же час, розуміючи виклики сьогодення, значну невизначеність строків завершення війни, строків та темпів відновлення економіки країни, розуміє що строки та темпи досягнення цілей будуть скориговані в залежності від розвитку подій в майбутньому.

Організація корпоративного управління в Банку спрямована на досягнення цілей сталого розвитку. Сучасні регуляторні вимоги до ведення банківської діяльності, яких дотримується Банк в своїй поточній діяльності, в значній мірі передбачають досягнення конкретних цілей сталого розвитку. Водночас Банком докладаються додаткові зусилля, спрямовані на імплементацію провідних міжнародних практик корпоративного управління, включаючи вимоги до ризик-менеджменту, організації системи внутрішнього контролю із орієнтацією на стратегічні цілі сталого розвитку.

Враховуючи, що воєнні дії на території України ще більше загострили питання впровадження екологічних, соціальних та управлінських вимог ESG (Environmental, Social, Governance), Банк досягнув наступних цілей ESG:

- Керівництво Банку та ключові керівники мають чітке розуміння впливу організації на навколишнє середовище та раціонально використовують довірені їм природні ресурси (Environmental);
- Банк соціально відповідально вибудовує відносини зі своїми працівниками, клієнтами, представниками бізнесу, державою та місцевими громадами. Банк дотримується в своїй діяльності правил прозорого інформування клієнтів та партнерів про умови банківських продуктів та послуг, які Банк реалізує на ринку фінансових послуг, та про інші умови співпраці. При прийнятті управлінських рішень першочергово враховуються інтереси клієнтів Банку (Social); Банк організував свою бізнес-діяльність та внутрішні процеси таким чином, що всі управлінські рішення приймаються максимально ефективно, прозоро, відповідально і законно, та з досягненням цілей, що визначені вимогами ESG. В Банку функціонує трирівнева система внутрішнього контролю, яка передбачає ефективне функціонування колегіальних органів управління, підрозділів з управління ризиками, Служби комплаєнс та Служби внутрішнього аудиту (Governance).

Банком здійснені конкретні заходи спрямовані на впровадження екологічних, соціальних та управлінських принципів ESG та інвестуються відповідні ресурси в забезпечення відповідності Банку кращим практикам реалізації ESG стандартів та вимог з метою досягнення цілей сталого розвитку, а саме:

- У березні 2023 року члени Правління Банку та ключові керівники пройшли курс навчання та отримали відповідні професійні сертифікати на тему: «Сучасна ESG повістка денна для банківського сектору»;
- У грудні 2023 року бізнес-комітетом Банку було затверджено «Концепцію впровадження вимог ESG», згідно якої сформовано робочу групу проекту з імплементації вимог ESG, затверджено план реалізації вимог ESG на 2024 рік та заплановані відповідні витрати на впровадження визначених заходів;
- В процесі подальшої реалізації проекту Банк зосередив увагу на виявленні та управлінні ESG-ризиками, які мають найбільший вплив на діяльність Банку з урахуванням ризик-орієнтованих підходів;
- Банком розпочата робота щодо аналізу внутрішніх нормативних документів Банку та їх подальшого перегляду з метою приведення бізнес-процесів Банку у відповідність до вимог ESG;
- Упродовж 2024 року Банком буде проведено самооцінку відповідності своєї діяльності вимогам ESG;
- Керівник проектів та програм, відповідальний за забезпечення імплементації вимог ESG, та члени робочої команди відповідного проекту постійно удосконалюють свій професійний рівень знань з питань впровадження нових вимог ESG. У 2024 році планується розробка навчального курсу та проведення циклу навчальних заходів для усіх працівників Банку для ознайомлення з ключовими аспектами вимог ESG та їх застосуванням на практиці.
- Згідно затвердженого плану реалізації проекту ESG, Банк в подальшому розгляне можливість проведення зовнішнього аудиту відповідності своєї діяльності вимогам ESG.

Банк з метою оцінки впливу екологічних, соціальних та управлінських факторів на довгострокову стійкість продовжить відслідковувати та імплементувати стандарти та вимоги ESG у своїй безпосередній діяльності на фінансовому ринку та враховувати їх у корпоративному управлінні, аналізуючи та дотримуючись відповідних змін у регуляторних вимогах із врахуванням дорожньої карти з розвитку сталого фінансування в Україні, затвердженої Національним банком України.

3. Основні досягнення Банку в 2023 році

В зв'язку із широкомасштабними воєнними діями на території України, які розпочала російська федерація 24 лютого 2022 року, частина території України знаходиться під окупацією, частина території є небезпечною в зв'язку із проведенням активних бойових дій. Початок війни вніс корективи до стратегії розвитку мережі відділень, частина з них була закрита, а частина призупинила свою діяльність. Станом на 31 грудня 2023 року Банк має 101 відділення, 97 з яких відкриті та працюють в регіонах України, що не є під окупацією та в містах де не ведуться активні бойові дії (міста «мільйонники» та обласні центри країни, окремі міста обласного значення).

Окремі відділення та центри VIP-обслуговування для роздрібних клієнтів – Private Banking та корпоративних – VIP Corporate, що використовують модель VIP-обслуговування, відрізняються підвищеною комфортністю та персональними умовами обслуговування клієнтів. В 2023 році прийнято рішення щодо розвитку Преміум обслуговування клієнтів в мережі відділень, яке буде орієнтовано на обслуговування mass affluent клієнтів Роздрібногo бізнесу.

Відділення є представниками Банку в регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку, засобом своєчасного оперативного обслуговування клієнтів, а також додаткового залучення та ефективного розміщення фінансових ресурсів.

Станом на 01.01.2024 АТ «ТАСКОМБАНК» за розміром чистих активів займав 16 місце серед 63 банків України (01.01.2023: 16 місце).

Національним банком України 10 березня 2024 року було підтверджено віднесення АТ «ТАСКОМБАНК» до системно важливих банків. Відповідно, Банк має дотримуватись підвищених вимог до нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (показник Н7 має становити не більше ніж 20%, в порівнянні із пороговим значенням нормативу 25% для всіх інших банків, що не є системно важливими). Протягом 2023 року Банк дотримувався зазначених нормативів.

Щомісяця Банк здійснює розрахунок кредитного ризику за активами відповідно до вимог НБУ та принципів, визначених внутрішніми нормативними документами. При цьому враховується значення кожного з компонентів кредитного ризику (розмір експозиції під ризиком, імовірність дефолту, рівень втрат внаслідок дефолту) залежно від виду боржника/контрагента, виду активу, виду забезпечення, валюти боргу та способу оцінки активу.

На покриття збитків від зменшення корисності активів Банк формує резерви. Якість кредитного портфеля суттєво знизилася у 2022 році, що пов'язано із воєнними діями на території України, певні негативні наслідки визначилися вже в 2023 році. Для відображення реальних збитків по портфелю АТ «ТАСКОМБАНК» сформовано резерви за кредитними операціями з початку 2023 року в сумі близько 1 089 млн. грн.

Банк переглянув підходи до кредитування, визначив стратегічні напрямки та регіони для подальшого нарощування кредитних вкладень з помірним рівнем ризику. Обслуговування кредитного портфеля суттєво покращилося з серпня 2022 року, бізнес позичальників Банку пережив шоківий період і почав відновлювати свою діяльність. В 2023 році Банк нарощував обсяги кредитування юридичних та фізичних осіб, в той же час відбувалось погашення, врегулювання та списання проблемного кредитного портфеля. В результаті зростання кредитного портфеля в цілому не було суттєвим, але його структура зазнала якісних змін. Станом на 31 грудня 2023 року процент непрацюючих кредитів становить 22,6% кредитного портфеля, при частці непрацюючих кредитів по банківській системі близько 37,4%.

Банк має запас міцності за всіма економічними нормативами НБУ, враховуючи воєнний стан та активні бойові дії з боку держави агресора.

Станом на 01 січня 2024 року АТ «ТАСКОМБАНК» норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становив 18,14% при нормативному значенні не менше 10%. Станом на 01 січня 2024 року статутний капітал Банку складав 1 960 100 тис. грн., регулятивний капітал 3 288 млн. грн.

В квітні 2023 року на Загальних Зборах акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» прийнято рішення про розподіл прибутку, в тому числі про розподіл до резервного фонду 1 547 тис. грн. з прибутку Банку, отриманого за результатами 2022 року. Таким чином, станом на 01 січня 2024 року сума резервних та інших фондів Банку складала 331 797 тис. грн. В 2024 році, з метою збільшення Основного капіталу та, відповідно, покращення показника адекватності основного капіталу, Банком проведено збільшення Резервного фонду на 700 000 тис. грн.

Банк здійснює свою діяльність в межах встановлених ризик-апетитів та лімітів відповідно до значень, встановлених «Декларацією схильності до ризиків та структури ризик-апетиту АТ «ТАСКОМБАНК», яка була оновлена 22.06.2023 відповідно до поточної ситуації.

Банк здійснює бізнес ефективно, ґрунтуючись на загальноприйнятих стандартах управління та передовій банківській практиці, незалежній кредитній політиці, та забезпечуючи високий рівень якості банківських послуг.

Стийкий фінансовий стан АТ «ТАСКОМБАНК», підтверджено найвищими рейтингами незалежного рейтингового агентства ТОВ «Кредит-Рейтинг».

Відповідно до процедур рейтингування агентством періодично оновлюються кредитні рейтинги та рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів). Рейтинги враховують позицію на ринку, показники капіталізації, структуру та якість ресурсної бази, якість активів та показники ліквідності й ефективності діяльності установи.

Восени 2023 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг на рівні uaAAA. Також агентство підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів банку на рівні — «5» (найвища надійність).

В 2023 році Банк отримав «стабільний» прогноз за довгостроковими депозитними рейтингами

Агентство Moody's Investors Service (Moody's) підтвердило рейтинги за довгостроковими та короткостроковими депозитами АТ «ТАСКОМБАНК» у національній та іноземній валюті на рівні Сaa3 та змінило прогноз з «негативного» на «стабільний» за довгостроковими депозитними рейтингами.

Moody's підвищило рейтинги за національною шкалою (NSR): довгостроковий рейтинг банківських депозитів за національною шкалою до Сaa2.ua з Сaa3.ua довгостроковий CRR за національною шкалою до Сaa2.ua з Сaa3.ua

Агентство Moody's зазначило, що підтвердження рейтингів Сaa3 та зміна прогнозу на «стабільний» відображають стійкість фінансових показників, незважаючи на надзвичайно складне операційне середовище в Україні. У 2023 році АТ «ТАСКОМБАНК» стабілізував якість активів, підвищив прибутковість та накопичив достатній запас капіталу і ліквідності, що дозволило протистояти неочікуваним потрясінням.

Досягнення Банку відзначили й провідні фінансові видання.

28 лютого пройшла премія від українського рейтингового журналу TOP-100: Рейтинги найбільших та ділового порталу Delo.ua. Організатори відзначили лідерів банківського та страхового ринків.

АТ «ТАСКОМБАНК» був серед тих, хто отримав нагороду. Банк відзначили у номінації «Банк з найкращими картковими продуктами».

8 грудня 2023 року «Фінансовий клуб» презентував традиційне щорічне дослідження банківського ринку – «25 провідних банків України». У результаті АТ «ТАСКОМБАНК» в десятці лідерів оновленого рейтингу піднявся на одну сходинку порівняно з минулим роком та посів 8 місце серед провідних банків країни.

Цьогоріч «Фінансовий клуб» оцінював роботу банків із 1 вересня 2022 року до 1 серпня 2023 року за більш ніж 100 показниками їхньої роботи. Окрім підсумкового рейтингу, аналітична група підготувала 16 тематичних рейтингів.

Цього року АТ «ТАСКОМБАНК» відзначено в тематичних дослідженнях рейтингу:

- номінація «Лізинг» – 2 місце
- номінація «Обслуговування юридичних осіб» – 3 місце
- номінація «Кредит готівкою» – 4 місце
- номінація «Обслуговування фізичних осіб у відділенні» – 7 місце
- номінація «Кредити МСБ та ФОП» – 10 місце
- номінація «Ощадний вклад» — 10 місце
- номінація «Кредитна картка» — 10 місце

Асоціація лізингодавців, проаналізувавши звітність за третій квартал 2023 року, оприлюднену Національним банком України, відзначає позитивну динаміку кількості та вартості лізингових угод у банківському сегменті.

Так, вартість нових угод, укладених банками за третій квартал 2023 року, склала 4,8 млрд грн, що на 36,5% більше, ніж за той самий період минулого року.

До найбільш активних банків за результатами року входять:

- АТ «ТАСКОМБАНК» — 28,1% від вартості нових угод усіх банків;
- ПУМБ — 25,4% від вартості нових угод усіх банків;
- Укргазбанк — 16% від вартості нових угод усіх банків.

АТ «ТАСКОМБАНК» серед трійки найбільших банків за розміром лізингового портфелю.

Міжнародний Фінансовий Клуб «Банкір» спільно з банківськими та фінансовими експертами провів XV — Всеукраїнський конкурс «Банк Року — 2023». Здобутки АТ «ТАСКОМБАНК» відзначено спеціальною номінацією «За підтримку бізнесу під час воєнного стану».

У вересні Асоціація банків України відзначила роботу кращих банків країни в межах проекту «БАНКІВСЬКА НЕЗЛАМНІСТЬ First-Half 2023». АТ «ТАСКОМБАНК» отримав нагороду в номінації «Банківська підтримка бізнесу».

Дослідження було проведене АУБ на основі відкритих даних Національного банку України за результатами роботи 1 півріччя 2023 року в трьох категоріях: банки з державним капіталом, банки з іноземним капіталом, банки з приватним капіталом.

АТ «ТАСКОМБАНК» став переможцем щорічної професійної премії Ukrainian Fintech Awards 2023, організованої Українською асоціацією фінтех та інноваційних компаній. Відзначаючи внесок провідних компаній у розвиток української фінтех-економіки, професійне журі присудило банку беззаперечну перемогу в номінації Banking Innovation.

Представники українського та закордонного фінтех-ринку, фінансових організацій і професійних об'єднань, провідних фінансових і фінтех-медіа, топ-менеджери банків вирішили, що саме АТ «ТАСКОМБАНК» за підсумками 2022 року став найбільш інноваційним у напрямку впровадження передових банківських технологій.

Протягом 2023 року активно розвивалися необанки Sportbank та Izibank.

Sportbank — мобільний банк зі зручним банківським функціоналом для людей, котрі ведуть активний спосіб життя. Необанк створений у 2019 році у співпраці фінтех-фонду N1 Management Company та ІТ-компанії DYVOTECH.

Izibank – фінтех-проект, створений на базі АТ «ТАСКОМБАНК». Izibank працює на ліцензії АТ "Таскомбанк". Ідентифікаційний код: 09806443. Код банку: 339500. Ліцензія НБУ №84 від 25.10.2011. Державна реєстрація №45 від 21.10.1991 Є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб згідно з Свідоцтвом учасника ФГВФО № 028 від 18.10.2012, виданого АТ «ТАСКОМБАНК». Вся взаємодія з Izibank відбувається дистанційно, за допомогою смартфона – без будь-яких візитів до банківських відділень.

Банк бере активну участь у благодійних проектах, надаючи підтримку в сферах культури, спорту. Серед низки проектів варто відзначити участь Банку в якості офіційного партнера Федерації баскетболу України, Банк є титульним спонсором Студентської Баскетбольної Ліги.

В 2022 році Банк і Київський національний університет імені Тараса Шевченка підписали меморандум про співпрацю. Партнерство Банку та КНУ імені Тараса Шевченка відбуватиметься у кількох сферах:

- навчальний процес;
- стажування;
- співпраця в рамках зарплатного проекту;
- співпраця в рамках торговельного еквайрингу – встановлення POS-терміналів для обслуговування платіжних карток;
- співпраця в рамках Інтернет-еквайрингу.

Зокрема, співробітництво в сфері навчального процесу передбачає практику для студентів у відділеннях Банку, залучення топ-фахівців банку для проведення практикумів, тренінгів, майстеркласів, їхню участь у рецензуванні студентських кваліфікаційних робіт. Також заплановане проведення спільних заходів, розробка і втілення навчальних та інформаційних програм і курсів, інших проектів, спрямованих на підвищення рівня обізнаності щодо функцій і ролі банківської системи.

З початком повномасштабного вторгнення Банк, як і все українське суспільство, весь український бізнес, працює на підтримку української армії. Так, витрати Банку на забезпечення оборони держави з початку війни перевищили 14 млн. грн., Банком для захисників придбавались елементи індивідуального захисту, екіпування, тепловізори, квадрокоптери, передано комп'ютерну техніку тощо.

4. Економічне середовище

У 2023 році економічне середовище, в умовах якого Банк здійснював свою діяльність мало наступні ознаки.

Банк здійснює свою діяльність в Україні, економіка якої до початку воєнних дій на території України демонструвала певні особливості, властиві економікам країн, що розвиваються. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

24 лютого 2023 року російська федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення на територію суверенної України. Війна позначається на інфраструктурі, економіці та звичайному житті українців. З цього часу українська економіка перевіряється на міцність та здатність працювати в умовах кризового середовища.

В 2023 році інфляція сповільнилася до рівня 5,1% з 26,6% в 2022 році. За оцінками Національного банку України ВВП в 2023 році зростає на 4,9% за рахунок адаптації українського бізнесу та населення до воєнних умов, високого врожаю, розширенням експортних шляхів та за рахунок бюджетної підтримки.

З урахуванням зниження інфляції Національний банк України з липня 2023 року розпочав зниження облікової ставки з рівня 25% річних до 15% річних в грудні 2023 року, що суттєво вплинуло на вартість ресурсів на ринку, яка також розпочала знижуватись. Значно на вартість ресурсів також вплинули рішення НБУ щодо посилення вимоги до нормативу обов'язкового резервування, який зріс до 20%-30% за коштами фізичних осіб та до 10%-20% за коштами юридичних осіб.

В 2023 році ліквідність банківської системи зберігалася на високому рівні. Державні банки та банки з іноземним капіталом скорочували обсяги кредитування юридичних осіб, зростання продемонстрували банки з приватним капіталом. Частка кредитних портфельів знизилась протягом 2023 року, зростала частка високоліквідних активів, в тому числі грошових коштів, депозитних сертифікатів НБУ та вкладень в ОВДП.

Суттєвою подією в 2023 році стало прийняття рішення щодо зміни ставки та правил оподаткування банків України, а саме підвищення ставки податку на прибуток з 18% до 50% без можливості врахування понесених раніше збитків.

Співпраця з міжнародними партнерами надалі буде важливим чинником для поживлення економіки та майбутнього післявоєнного відновлення. У 2023 році партнерами України були надані значні кошти для фінансування дефіциту бюджету, який склав майже 29% ВВП. За оцінками НБУ в 2024 році дефіцит бюджету буде значним, нарівні 20% ВВП. Станом на кінець 2023 року наявна суттєва невизначеність щодо надання допомоги в майбутньому, рішення щодо надання допомоги Україні основними партнерами (США та ЄС) не прийнято та відкладено на початок 2024 року.

В 2023 році Національний банк України розпочав певне пом'якшення валютних обмежень, зняв обмеження щодо купівлі/продажу валюти населенням в касах банків, ввів гнучке контрольоване ціноутворення на міжбанківському валютному ринку. З дати введення гнучкого курсу, курс гривні по відношенню до долара США з фіксованого рівня 36,57 гривень за долар США спочатку зріс на 0,50 грн., та почав знижуватись до рівня 37,30 в грудні 2023 року.

Внаслідок терористичних атак на інфраструктуру України з боку російської федерації, які найбільш інтенсивно відбувались в період жовтень-листопад 2023 року, населення та підприємства України вимушені жити та діяти в умовах довготривалої відсутності електричної енергії, зв'язку, інтернету, опалення та водопостачання. Робота банків в зазначених тяжких умовах накладає на них додаткову соціальну відповідальність та вимагає додаткових зусиль та витрат задля забезпечення безперервної діяльності. З цією метою банки здійснюють додаткові інвестиції в придбання генераторів, приборів безперебійного живлення, в підключення альтернативних каналів зв'язку, в закупівлю Starlink, в перехід з наземних центрів обробки даних в хмарні, у здійснення інших заходів що мають забезпечити стабільну роботу банків та мереж відділень. Все наведене вимагає додаткових матеріальних та людських витрат і буде впливати на результати роботи банків в наведених умовах в майбутньому.

АТ «ТАСКОМБАНК» притаманні спільні ризики для банківської системи України. Разом з тим, уразливість банківської установи до окремих ризиків оцінюється на індивідуальній основі, виходячи із моделі внутрішньої організації, активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази.

Керівництво Банку відстежує стан розвитку поточної ситуації і, за необхідності, вживає заходів, необхідних для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Несприятливий розвиток в зв'язку із впливом воєнних дій на території України, їх масштабу та наслідків, зміни макроекономічних умов та/або умов зовнішньої торгівлі, існуючими та майбутніми обмеженнями щодо ведення бізнесу є

можливим і може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у майбутньому у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

5. Результати діяльності

Ключові показники діяльності АТ «ТАСКОМБАНК» у 2023 році

млн. грн.

Показник	2023 р.	2022 р.	Δ 2023 р.	Темп росту
Активи	34 607	29 344	5 263	18%
Грошові кошти та високоліквідні цінні папери	17 317	13 324	3 992	30%
Кредити та заборгованість клієнтів	13 554	13 484	70	1%
Зобов'язання	31 120	26 110	5 011	19%
Кошти клієнтів	29 313	24 872	4 441	18%
Власний капітал	3 487	3 234	253	8%
Прибуток	63	31	32	104%
Чистий процентний дохід	2 360	2 231	129	6%
Чистий комісійний дохід	277	390	(112)	-29%
Результат від операцій з іноземною валютою, фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток та переоцінки іноземної валюти	366	825	(459)	-56%
Інші доходи	155	160	(5)	-3%
Адміністративні та інші операційні витрати	(1 790)	(1 476)	(314)	21%
Співвідношення прибутку до активів Банку (ROA)	0,18%	0,11%	0,07%	70%
Співвідношення прибутку до капіталу Банку (ROE)	1,81%	0,96%	0,85%	89%
Регіональна мережа, відділень	101	101	-	0%
Чисельність персоналу	1 586	1 656	(70)	-4%

Фінансові результати діяльності

Прибуток Банку у 2023 році склав 63 млн. грн., що на 32 млн. грн. або на 104% більше порівняно з прибутком минулого року.

Основним драйвером збільшення прибутку стало скорочення витрат на формування резервів з 2 104 млн. грн. в 2022 році до 1 089 млн. грн. в 2023 році, тобто на 50%. В той же час Банку вдалося наростити чистий процентний дохід, а саме на 129 млн грн порівняно з 2022 роком. Зазначене забезпечило прибуткову діяльність Банку за підсумками 2023 року не зважаючи на ризики, притаманні економіці країни під час війни.

Структура доходів Банку представлена наступним чином:

млн. грн.

Показник	2023 р.	2022 р.	Δ 2023 р.	Темп росту
Процентні доходи	5 021	4 166	855	21%
Комісійні доходи	883	924	(41)	-4%
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	47	188	(142)	-75%
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8	2	6	227%
Результат від операцій з іноземною валютою	226	487	(261)	-54%
Результат від переоцінки іноземної валюти	94	150	(56)	37%
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(134)	9	(143)	1 617%
Інші операційні доходи	184	166	18	11%
Доходи всього	6 328	6 093	235	4%

За результатами діяльності за 2023 рік доходи Банку склали 6 328 млн. грн. (проти 6 093 млн. грн. за 2022 рік, тобто збільшилися на 235 млн. грн., або 4%). Збільшення доходів Банку в звітному періоді в порівнянні з 2022 роком відбулося за рахунок:

- збільшення процентних доходів на 855 млн. грн. (або на 21%), в основному завдяки зростанню доходів від інвестицій в депозитні сертифікати НБУ;
- по комісійним доходам спостерігається незначне зменшення, на 41 млн. грн. (або на 4%), за рахунок зменшення надходжень від розрахунково-касового обслуговування банків;
- результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та результат переоцінки іноземної валюти слід розглядати разом, в основному як результат з управління банком валютним ризиком.

В статті інші операційні доходи спостерігається збільшення на 18 млн. грн. (або на 11%), в зв'язку із збільшенням суми доходів які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

Окрім того, Банком в 2023 році було визнано уцінку інвестиційної нерухомості на суму 134 млн грн.

Доходи за 2023 рік на 79% сформовані за рахунок процентних доходів (5 021 млн. грн.) та на 14% за рахунок комісійних доходів (883 млн. грн.). Частка всіх інших доходів склала 7% загального розміру доходів Банку за 2023 рік.

Для забезпечення фінансово-господарської діяльності Банк здійснював відповідні витрати:

	млн. грн.			
Показник	2023 р.	2022 р.	Δ 2023 р.	Темп росту
Процентні витрати	(2 661)	(1 934)	(727)	38%
Комісійні витрати	(606)	(535)	(71)	13%
Витрати на персонал	(880)	(725)	(155)	21%
Адміністративні та інші операційні витрати	(782)	(627)	(155)	25%
Інші витрати	(128)	(124)	(4)	4%
Відрахування в резерви	(1 089)	(2 104)	1 015	-48%
Витрати на податок на прибуток	(119)	(12)	(107)	872%
Витрати всього	(6 265)	(6 061)	(204)	3%

Витрати Банку за 2023 рік склали 6 265 млн. грн., що на 204 млн. грн. більше, ніж за попередній період. Збільшення витрат в звітному році відбулося в основному за рахунок:

- збільшення процентних витрат на 727 млн. грн. (або на 38%), в основному за рахунок збільшення залучених коштів;
- збільшення комісійних витрат на 71 млн. грн. (або на 13%) внаслідок зростання кількості та обсягів трансакційних операцій клієнтів;
- збільшення адміністративних та інших операційних витрат на 155 млн грн (або на 25%);
- збільшення витрат на персонал на 155 млн грн (або на 21%);
- в той же час зменшилась сума відрахувань в резерви на покриття можливих витрат на 1 015 млн. грн. (або на 48%). Протягом року Банк сформував достатній обсяг резервів за проблемними кредитами та вів активну роботу щодо скорочення обсягів проблемної заборгованості.
- витрати на податок на прибуток – зросли на 107 млн грн, що обумовлено збільшенням ставки оподаткування для банків з 18 % до 50 % в 2023 році.

Найбільшу питому вагу витрат Банку за 2023 рік склали:

- процентні витрати – 2 661 млн. грн. або 42%;
- відрахування в резерви – 1 089 млн. грн. або 17% загальних витрат;
- витрати на персонал – 880 млн. грн. або 14%;
- адміністративні та інші операційні витрати – 782 млн. грн. або 12%;
- комісійні витрати – 606 млн. грн. або 10%.

Аналіз структури та складу активів та зобов'язань

Загальний розмір активів Банку у 2023 році збільшився на 5 263 млн. грн. (або 18%) та досяг на кінець дня 31.12.2023 року – 34 607 млн. грн., з них найбільшу вагу мають:

- високоліквідні активи, в тому числі грошові кошти та їх еквіваленти, ОВДП та депозитні сертифікати НБУ – 17 317 млн. грн., 50% активів;
- кредити та заборгованість клієнтів (за вирахуванням резервів) – 13 554 млн. грн., 39% від активів.

Завдяки зваженому підходу до управління ліквідністю Банк збільшив обсяг і частку високоліквідних активів. Відтак, частка високоліквідних активів зросла з 45% на кінець 2022 року до рівня 50% на кінець 2023 року.

Структура активів Банку є збалансованою. Рівень високоліквідних активів є достатнім для виконання Банком своїх поточних зобов'язань.

Кредитний портфель

Станом на кінець дня 31.12.2023 року кредитний портфель Банку склав 13 554 млн. грн. (з врахуванням нарахованих доходів і резервів):

Показник	2023	2022	Δ 2023	Темп росту
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	474	733	(259)	-35%
Кредити, що надані юридичним особам	12 286	11 632	654	6%
Іпотечні кредити фізичних осіб	98	80	18	23%
Інші кредити, що надані фізичним особам	3 297	3 993	(696)	-17%
Кредити всього	16 155	16 438	(283)	-2%
Резерв під знецінення кредитів	(2 601)	(2 953)	352	-12%
Кредити за вирахуванням резервів всього	13 554	13 484	70	1%

Питома вага кредитного портфелю станом на кінець дня 31.12.2023 року складає 39% всіх активів.

В 2023 році спостерігається зменшення кредитного портфелю в порівнянні з 2022 роком з 16 438 млн. грн. до 16 155 млн. грн. (без вирахування резервів) що склало 283 млн. грн. (або 2%), та водночас Банк значно збільшив частку високоліквідних активів. Обсяг кредитів юридичним особам збільшився на 654 млн. грн. (або на 6%), обсяг кредитів фізичним особам зменшився на 696 млн. грн. (або на 17%).

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року Банком сформований резерв під знецінення кредитів в розмірі 2 601 млн. грн., за рік зменшився на 352 млн. грн.

Протягом 2023 року Банк проводив ефективну роботу по погашенню проблемної заборгованості та по управлінню кредитним ризиком.

Загальний розмір зобов'язань Банку, в порівнянні з минулим роком, збільшився в 2023 році на 5 011 млн. грн. (або на 19%) і складає станом на кінець дня 31.12.2023 року – 31 120 млн. грн., з них найбільшу вагу мають:

- кошти клієнтів – 29 313 млн. грн., складають 94% зобов'язань Банку.

Показник	2023 р.	2022 р.	Δ 2023 р.	Темп росту
Кошти Національного банку України				
Кошти банків	179	193	(14)	-7%
Кошти клієнтів	29 313	24 872	4 441	18%
Інші залучені кошти	71	302	(231)	-77%
Боргові цінні папери, емітовані банком	79	10	69	721%
Інші зобов'язання	1 478	733	745	102%
Зобов'язання всього	31 120	26 110	5 010	19%

Кошти клієнтів збільшилися на 4 441 млн. грн. та склали 29 313 млн. грн.

Протягом 2023 року зобов'язання за борговими цінними паперами, емітованими Банком зросли та склали 79 млн. грн. в порівнянні з 10 млн. грн. в попередньому періоді.

Інші залучені кошти в 2023 році зменшились на 231 млн. грн. або на 77%.

Інші зобов'язання Банку зросли в 2023 році на 745 млн грн в порівнянні з 2022, та склали 1 478 млн грн.

Балансовий та регулятивний капітал, економічні нормативи

Станом на кінець дня 31.12.2023 року зареєстрований та фактично сплачений статутний капітал становив **1 960** млн. грн. Протягом 2023 року не змінювався.

Протягом 2023 року Банк збільшив **Власний капітал** – на 253 млн. грн. або на 8%, та станом на 31.12.2023 його розмір склав 3 487 млн. грн.

Структура Власного капіталу наведено нижче:

	млн. грн.			
Показник	2023 р.	2022 р.	Δ 2023 р.	Темп росту
Статутний капітал	1 960	1 960	-	0%
Емісійні різниці	42	42	-	0%
Нерозподілений прибуток	841	779	62	8%
Резервні та інші фонди банку	332	330	2	0%
Резерви переоцінки	312	123	190	155%
Усього власного капіталу	3 487	3 234	253	8%

Основним джерелом зростання Власного капіталу в 2023 році були отриманий Банком прибуток в розмірі 63 млн. грн. та збільшення резервів переоцінки на 190 млн. грн.

Резерви Банку

Відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України Банк створює **спеціальні резерви** на покриття можливих втрат за такими активними операціями: кредитними; операціями з цінними паперами; дебіторською заборгованістю; коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках у банках.

Крім спеціальних резервів, Банк згідно з вимогами чинного законодавства, створює також **загальні резерви**, які призначені для відшкодування можливих непередбачених ризиків.

Спеціальні резерви створюються за рахунок витрат, загальні резерви – за рахунок нерозподіленого прибутку Банку.

Резервний фонд формується щорічно за рішенням Загальних Зборів акціонерів Банку, у розмірі не менше 5% від чистого прибутку Банку до досягнення розміру 25 відсотків регулятивного капіталу. В 2023 році на формування резервного фонду Банку спрямовано 1,6 млн. грн., станом на 31.12.2023 розмір резервних фондів Банку досяг 332 млн. грн.

Порядок, методи створення, використання та обліку спеціальних резервів регулюються відповідними нормативно-правовими актами НБУ.

Спеціальні резерви формуються в тій валюті, в якій враховується заборгованість, за щомісячними розрахунками, на підставі розрахунків відповідно до сум фактичної заборгованості станом за останній робочий день звітного місяця.

Регулятивний капітал Банку повністю відповідає всім вимогам Національного банку України щодо розміру та станом на кінець дня 31.12.2023 складає 3 288 млн. грн.

Економічні нормативи протягом року були в межах їх нормативних значень, платоспроможність підтримувалась на високому рівні.

Протягом звітного року Банк у повному обсязі, без затримок виконав всі договірні зобов'язання перед своїми клієнтами. Не було зафіксовано затримок в поверненні депозитних коштів і нарахованих за ними відсотків. Вчасно виконувались зовнішні платежі.

Політика Банку передбачає підтримку рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Станом на 31 грудня 2023 року, Банк відповідав вимогам НБУ щодо:

- показника адекватності регулятивного капіталу, який становив 15,99% при нормативному значенні не менше 10% (2022 рік: 16,48%).

Станом на 31 грудня 2023 року нормативи Національного банку України, розподіл пасивів в фондуванні статей активних операцій використовуються як головні показники для контролю ризику ексдності.

Нормативи ліквідності станом на 31 грудня 2023 року мали наступні значення:

- коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR BB) – 170,49% (2022 рік: 221,06%) при нормативному значенні не нижче 100% та в іноземній валюті (LCR IB) – 165,44% (2022 рік: 308,32%) при нормативному значенні не нижче 100%;
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) за всіма валютами (NSFR_{BB}) – 139,15% (2022 рік: 124,93%) при нормативному значенні не нижче 90%, коефіцієнт чистого стабільного фінансування в національній валюті (NSFR_{НВ}) – 165,00% (2022 рік: 127,63%) при нормативному значенні не нижче 90%, коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR_{ІВ}) в іноземній валюті – 96,93% (2022 рік: 120,03%) при нормативному значенні не нижче 90%.

Правлінням Банку визначені ліміти ризиків по валютах, які щоденно контролюються та порівнюються з лімітами довгої/ короткої відкритої позиції, встановленими Національним банком України. Фактичне значення нормативів довгої та короткої валютної позиції станом на 31 грудня 2023 року становить:

- Л13-1 – 3,9785% (2022 рік: 0,4602%) (нормативне значення станом на 31 грудня 2023 року – не більше 5%);
- Л13-2 – 1,1710% (2022 рік: 1,5060%) (нормативне значення станом на 31 грудня 2023 року – не більше 5%).

Банк протягом звітного періоду дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ. Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року значення нормативів становили:

- Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 15,73% (2022 рік: 15,85%) (нормативне значення – не більше 20%, як для системно важливого банку);
- Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 155,18% (2022 рік: 191,46%) (нормативне значення – не більше 800%);
- Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) – 0,73% (2022 рік: 2,94%) (нормативне значення – не більше 25%).

6. Стратегія розвитку

Згідно Стратегії розвитку Банку основні завдання на 2024-2026 роки:

- Забезпечити надійну стабільну діяльність Банку, роботу мережі відділень, якісне обслуговування Клієнтів в період воєнної агресії росії;
- Забезпечити покращення якості активів та поступове зростання їх обсягів до рівня 31,5 млрд. грн в 2024 року, до 34,7 на 01.01.2026 та до рівня 37,4 млрд. грн. станом на 01.01.2027;
- Забезпечити стабільну прибуткову діяльність банку: отримати прибуток на рівні 219 млн. грн. за 2024 рік, 493 млн. грн. за 2025 рік та 592 млн. грн. за 2026 рік;
- Забезпечити ефективність бізнесу – співвідношення витрат до доходів (CIR) на рівні близько 65% в 2024 році, 68% та 67% в 2025 та 2026 роках;
- Трансформувати відношення з Клієнтами – стати Основним обслуговуючим банком для Клієнта;
- Підсилити маркетингову політику – підвищити знання Бренду та популяризувати цінності Банку;
- Сформувані та реалізувати збалансовану бізнес-модель ризик/дохід;
- Утримати та зміцнити поточні ринкові позиції.

По напрямку роботи з **корпоративними ВІП-клієнтами та клієнтами малого та середнього** бізнесу планується:

- формування диверсифікованого та якісного кредитного портфелю клієнтів;
- фокусування на комплексному обслуговуванні клієнтів з урахуванням їх потреб;
- збільшення обсягів в напрямку надання клієнтам фінансового лізингу, в тому числі за продуктом «Лізинг 5-7-9»;
- активний розвиток документарних операцій, збільшення обсягів наданих гарантій та акредитивів;
- розвиток факторингових операцій, в тому числі за продуктом Доступний факторинг 5-7-9;
- створення інституту регіональних менеджерів з надання послуг юридичним особам, розширення обслуговування в мережі відділень;
- формування лояльної до Банку та стабільної клієнтської бази;
- збільшення обсягу та долі комісійних доходів в операційному прибутку;
- активна пропозиція послуг на ринку цінних паперів в якості торговця, андерайтера, управителя портфелями цінних паперів, депозитарної установи;
- розробка та впровадження нових/актуальних продуктових рішень, спрямованих на участь Клієнтів у спільних з Банком програмах фінансування.

Стратегія роботи з приватними ВІП-клієнтами та клієнтами роздрібною сегменту:

- надавати клієнтам всі види фінансових послуг: депозити, кредити, пенсійне обслуговування, трансакційний банкінг;
- активний розвиток дистанційного обслуговування та збільшення кількості онлайн клієнтів;
- перезапуск та доопрацювання TAS2U на базі технології low-code;
- надання широкої лінійки кредитних продуктів: кредитні карти, розстрочка, кредити готівкою, поступове відновлення кредитування Клієнтів на покупку авто та іпотечного кредитування;
- створення умов для активного інвестування клієнтами Банку в цінні папери емітовані державою та клієнтами банку;
- впровадження нової системи обслуговування для Преміум сегменту в мережі відділень;
- залучення нових клієнтів через зарплатні проекти та збільшення продуктового проникнення в цих проектах з метою стати «основним банком» для Клієнта;
- пропозиція конкурентних умов залучення депозитів з метою утримання та розвитку існуючої ресурсної бази клієнтів;
- проведення тарифної політики, яка буде приваблива для клієнтів, конкурентна на ринку та прибуткова для Банку.

Побудова та розвиток «відкритого банку»

- подальший розвиток проекту IZIBank, вихід на точку беззбитковості в другому півріччі 2024 року та на стабільну прибуткову діяльність за підсумками 2025 року;
- згортання проекту Sportbank;
- розвиток відносин з існуючими Партнерами задля збільшення обсягів кредитування фізичних осіб та збільшення обсягів лізингових операцій;
- залучення до співробітництва нових Партнерів, що потребують для масштабування бізнесу банківської експертизи, технологій, досвіду та ресурсів.

Стратегія роботи напрямку роботи електронної комерції Е-Ком:

- розвиток та підтримання на ринку позиції високотехнологічного банку;
- нарощування клієнтської бази за рахунок корпоративного, середнього та малого, роздрібною бізнесу;
- впровадження нових продуктів та сервісів, в тому числі: Monobrand, Revizion, Tap2Phone, Чат-бот;
- взаємодія з мережею відділень Банку з метою запуску продажів сервісів е-ком;
- підвищення ефективності та прибутковості трансакційного бізнесу;
- розвиток напрямку "Розрахунковий банк" для внутрішніх та міжнародних платіжних систем;
- співпраця з міжнародними компаніями у локалізованих проектах.

Стратегія роботи Казначейства та Департаменту операцій на фондовому ринку:

- ефективне управління ліквідністю та відкритою валютною позицією;
- ефективне розміщення вільних коштів в ОВДП, депо-сертифікати НБУ, облігації емітовані державами G-7;
- збільшення обсягів торгівельних операцій з іноземною валютою на міжбанківському валютному ринку та валюто-обмінних операцій в касах Банку;
- активна робота з інструментами своп, валютний форвард з Клієнтами Банку та ринковими Клієнтами, в тому числі з поставкою іноземної валюти та без її поставки;
- збільшення обсягів продажу нумізматичної продукції;
- торгівля цінними паперами – збільшення торгової книги та торгівельного прибутку;
- впровадження функціоналу з придбання/продажу цінних паперів клієнтами Банку через застосунки TAS2U та IZIBank;
- збільшення обсягів операцій з цінними паперами в мережі відділень Банку;
- активна робота на ринку цінних паперів в якості андеррайтера, управителя портфелями цінних паперів, депозитарної установи;
- розміщення облігацій власної емісії.

Стратегія роботи з непрацюючими активами:

- скорочення обсягу та рівня проблемних активів, підвищення ефективності процесу роботи з НПА;
- розширення штату підрозділу та створення внутрішнього Softcollection;
- активна продаж заставного та непрофільного майна;
- побудова наскрізного процесу роботи з проблемними активами (починаючи з регулярного бізнесу);
- впровадження стандартних інструментів реструктуризації та прощення по проблемним кредитам;

- продаж безперспективних проблемних бланкових кредитів в ринок;
- автоматизація процесу роботи з фізичними особами.

7. Ресурси

Банк має всі необхідні ресурси задля здійснення своєї діяльності та для досягнення своїх стратегічних цілей, в тому числі: фінансові, технологічні, людські, інтелектуальні та інші.

Фінансові ресурси

Банк має достатньо фінансових ресурсів та можливостей їх отримання в майбутньому для досягнення своїх планів і цілей. Більш детальна інформація стосовно власних та залучених ресурсів, структура власного капіталу та зобов'язань банку, інформація про ліквідні кошти та інше, наведено в інших розділах цього звіту.

Людські та інтелектуальні ресурси

Станом на 31.12.2023 чисельність працівників Банку становила 1 586 працівника.

Однією із основних вимог при прийомі на роботу працівників, які задіяні в наданні банківських послуг та супроводженні банківських операцій є наявність вищої освіти. Ця вимога є обов'язковою для керівників вищої та середньої ланки.

Це є гарантією того що Банк повною мірою забезпечений інтелектуальним ресурсом, достатнім для вирішення майже всіх питань та для досягнення поставлених цілей.

Зайнятість

Кодексом поведінки (етики) визначені основні обов'язки Банку, як роботодавця.

Банк під час своєї діяльності дотримується вимог законодавства України щодо захисту прав працівників, приділяє особливу увагу навчанню та підвищенню кваліфікації своїх працівників, забезпечуючи працівникам комфортні умови для їх роботи.

Матеріальна та немонетарна мотивація

В рамках реалізації матеріальних мотиваційних програм, в Банку розроблені системи мотивації для працівників Головного офісу та мережі відділень Банку, які направлені на підвищення ефективності роботи працівників та матеріальної зацікавленості в безпосередніх результатах своєї праці. Запроваджені окремі підходи до мотивації працівників бізнес-підрозділів, підрозділів-підтримки. На період адаптації працівників мережі продажів Банку діють спеціальні лояльні умови мотивації.

До нематеріальних мотиваційних програм відноситься добровільне медичне страхування та страхування від нещасного випадку на пільгових умовах, в рамках корпоративного договору страхування.

Всі працівники Банку мають можливість внутрішнього кар'єрного зростання, у відповідності до своїх здібностей, компетенцій, знань та навиків, набутих за період роботи в Банку.

Навчання та розвиток персоналу

В Банку діє система навчання та розвитку персоналу відповідно до якої співробітник навчається необхідним для успішної роботи навикам та здобуває професійні знання. Процес навчання включає в себе адаптаційне, поточне, ситуаційне та мотиваційне навчання.

В рамках обов'язкової програми співробітники проходять:

- Адаптацію, протягом 1-3 місяців, в рамках якої, незалежно від наявного досвіду, співробітник здобуває всі необхідні знання щодо продуктів, процесів та програмного забезпечення, що застосовується в Банку.
- Ряд тренінгів, в період від 1 до 12 місяців. Напрямок тренінгів варіативні, в залежності від посади та напрямку функцій, а саме: обслуговування; продажі; переговори; особиста ефективність; управлінські функції; робота зі стресом, конфліктами тощо.
- Ситуативне навчання, при змінах в продуктах та процесах Банку. Через Систему дистанційного навчання, яка в зручній, структурованій та сучасній формі дає доступ до необхідних знань в будь-який час.
- Кваліфікаційне навчання та сертифікацію. За підтримки партнерів Банку, співробітники мають змогу навчатись в спеціалізованих установах з метою отримання критично важливих вузькопрофільних знань та навичок.

В рамках додаткового навчання Банк надає співробітникам наступні можливості:

- Самостійно навчатись в дистанційному форматі, завдяки внутрішнім проектам: бібліотека та відео-бібліотека; інтерактивні курси різних напрямків; цикл освітніх статей широкого спектру.
- Стати учасником проекту Академія ТАС, для самостійного розвитку з перспективами кар'єрного зростання.
- Безкоштовно відвідувати тренінги та майстер-класи за різними темами.

Повага до прав людини

Повага до прав людини є одним із ключових принципів функціонування Банку. Керівники Банку забезпечують дотримання прав усіх працівників, гарантують справедливе ставлення до них та не допускають дискримінації чи переслідувань за будь-якими ознаками.

У Банку не допускаються будь-які прояви дискримінації за політичними, релігійними, національними чи іншими ознаками (у тому числі при прийнятті на роботу, оплаті праці, просуванні по службі).

Керівники Банку докладають зусиль, щоб особисті, фізіологічні, гендерні, расові, вікові чи інші особливості працівників Банку чи клієнтів Банку не мали впливу на взаємовідносини із ними. Права та обов'язки працівників визначаються внутрішніми документами Банку, зокрема Кодексом поведінки (етики) та їх посадовими інструкціями. Під час взаємодії працівників Банку з клієнтами та партнерами дотримуються правила, спрямовані на забезпечення досягнення цілей Банку та мінімізацію його ризиків.

Боротьба з корупцією

З метою створення в Банку ефективної системи запобігання та протидії корупції, усунення корупційних передумов у діяльності працівників Банку, зменшення корупційних ризиків та пов'язаних із ними репутаційних чи фінансових втрат у Банку розроблено Антикоруційну програму. У Банку закріплено принцип неприйняття корупції в будь-яких її проявах (принцип «нульової толерантності» до корупції).

Принцип «нульової толерантності» до корупції застосовується, у тому числі, під час взаємодії з акціонерами, інвесторами, клієнтами, контрагентами, представниками органів влади, місцевого самоврядування, політичними партіями, працівниками та іншими особами.

З метою запобігання та протидії корупції у Банку встановлені конкретні вимоги та визначені заходи, спрямовані на запобігання корупційним ризикам.

Технологічні та інші ресурси

Банк має достатню матеріально-технічну та технологічну базу, яка дозволяє ефективно надавати банківські послуги клієнтам та контрагентам Банку, супроводжувати банківські операції, своєчасно та в повному обсязі їх фіксувати в облікових системах, забезпечувати цілісність та конфіденційність інформації, її зберігання, формувати відповідні звіти та інше.

Банк має фінансову та технічну можливість підтримувати та оновлювати матеріально-технічну базу, необхідну для його ефективної діяльності та для досягнення поставлених перед Банком цілей.

8. Управління ризиками

Стратегія управління ризиками АТ «ТАСКОМБАНК» є частиною системи стратегічного планування Банку та направлена на забезпечення сталого функціонування Банку в межах реалізації даної Стратегії.

З метою створення ефективної, комплексної та адекватної системи управління ризиками Стратегія управління ризиками розроблена відповідно до бізнес-моделі Банку та ризиків, які Банк спроможний утримувати для досягнення бізнес-цілей.

Реалізація даної Стратегії забезпечує створення ефективної, комплексної та адекватної системи управління ризиками для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідної нормативної бази, методів і засобів управління та контролю ризиків Банку, що генеруються зовнішніми чинниками, структурою активів і пасивів та бізнес-процесами Банку, в тому числі:

- забезпечує/ утримує прийнятний рівень ризиків в межах ризик-апетиту та/ або інших лімітів і обмежень, установлених Радою Банку, Правлінням, іншими повноважними колегіальними органами Банку та Національного банку України;
- забезпечує достатність капіталу для покриття всіх суттєвих ризиків;
- забезпечує фінансову стійкість Банку, мінімізацію можливих фінансових втрат від впливу прийнятих Банком ризиків;
- забезпечує відповідність рішень з прийняття ризику визначеним даною Стратегією завданням діяльності Банку;

- дотримання міжнародних стандартів та кращих практик в сфері регулювання банківської діяльності та управління ризиками;
- забезпечує конкретність та чіткість рішень з прийняття ризику;
- забезпечує відповідність розподілу капіталу розмірам ризиків, на які наражається Банк;
- забезпечує узгодження стимулів для досягнення високих результатів діяльності рівню ризик-апетитів;
- визначення, коли Банк не приймає/ уникає ризиків, що становлять загрозу для його діяльності.

На досягнення стратегічних завдань розвитку Банку орієнтована Декларація схильності до ризиків та структура ризик-апетиту АТ «ТАСКОМБАНК».

Затверджена Декларація схильності до ризиків та структура ризик-апетиту АТ «ТАСКОМБАНК» (далі - Декларація) враховує Стратегію та бізнес-план Банку. Рада Банку також враховує визначений рівень ризик-апетиту в разі прийняття рішення щодо збільшення обсягів активів у результаті розширення існуючих видів діяльності, запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності Банку (враховуючи належну оцінку ризиків за новими продуктами та значними змінами в діяльності Банку до початку їх запровадження).

Банк відповідно до Декларації, враховуючи співвідношення дохідності та ризиків, встановив максимальний рівень допустимого ризику (Risk Capacity) виходячи з розміру наявних ресурсів (капіталу та потреб у ліквідності) та з урахуванням необхідності дотримання вимог НБУ, зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, кредиторами та акціонерами. При визначенні максимального рівня допустимого ризику Банком врахована Стратегія Банку, Бюджет Банку, параметри стрес-тестування Банку, а також результати стрес-тестування ризиків.

Наглядова Рада Банку під час визначення Стратегії Банку та складання бізнес-плану/бюджету Банку враховує величину ризик-апетиту, зазначену в Декларації. Наглядова Рада також враховує визначений рівень ризик-апетиту в разі прийняття рішення щодо збільшення обсягів активів у результаті розширення діючих видів діяльності, запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності Банку.

Банк здійснює контроль ризик-апетиту до стратегічного ризику та лімітів стратегічного ризику з урахуванням фінансової моделі, який включає в себе забезпечення безперервності діяльності Банку та фінансового впливу від воєнних дій з боку держави-агресора, а також подальше відновлення бізнес-активності.

Банк розробляє та забезпечує своєчасну актуалізацію Політик з управління ризиками, в яких відображає свої підходи щодо балансу ризику та доходності, а також визначає інструменти по управлінню певним видом ризику.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох рівнів контролю:

- перший рівень – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- другий рівень – на рівні CRO, CCO, Підрозділів з управління ризиками та Служби комплаєнс;
- третій рівень – на рівні Служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

У Банку створена організаційна структура системи управління ризиками, яка забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між працівниками Банку, та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- Рада Банку;
- Комітет з управління ризиками Ради Банку;
- Правління Банку;
- Кредитні органи всіх рівнів Правління Банку;
- Комітет з управління активами та пасивами Правління Банку;
- Інші колегіальні органи Банку;
- Служба внутрішнього аудиту;

- Головний ризик-менеджер (CRO) та підрозділи з управління ризиками;
- Головний комплаєнс-менеджер (CCO) та Служба комплаєнс;
- Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності, створено постійно діючі Підрозділи з управління ризиками та Службу комплаєнс, забезпечено достатню чисельність працівників (у тому числі їх взаємозамінність) цих підрозділів і рівень їх кваліфікації для досягнення цілей і завдань, поставлених перед ними, і забезпечує незалежне виконання ними функцій з управління ризиками та організаційне та функціональне відокремлення CRO/ Підрозділів з управління ризиками, CCO/ Служби комплаєнс від підрозділів (керівників підрозділів) першого та третього рівнів контролю.

18 квітня 2024 року

Голова Правління
АТ «ТАСКОМБАНК»



Володимир ДУБЄЙ

Звіт про корпоративне управління АТ «ТАСКОМБАНК» за 2023 рік

1) Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом 2023 року

АТ «ТАСКОМБАНК» дотримується кодексу корпоративного управління, відхилень протягом 2023 року не було. Кодекс корпоративного управління розміщено на сайті АТ «ТАСКОМБАНК» за адресою: https://tascombank.ua/files/Kodeks_korporatyvnogo_upravlinnia.pdf

2) Інформація про проведені Загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень

В 2023 році відбулося 3 засідання **Загальних Зборів акціонерів Банку**:

- 09 лютого 2023 року

Прийняті рішення по наступних питаннях:

1. Затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради Банку, встановити розмір винагороди членів Наглядової Ради Банку відповідно до умов даних договорів, та обрати Голову Правління Банку або особу, яка виконуватиме обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, особою, яка уповноважується на підписання зазначених договорів з Головою та членами Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК»

- 27 квітня 2023 року

Прийняті рішення по наступних питаннях:

1. Прийняти до відома Звіт Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» за 2022 рік. Заходи за результатами розгляду звіту та висновків не затверджувати
2. Затвердити Звіт про корпоративне управління АТ «ТАСКОМБАНК» за 2022 рік
3. Затвердити річний звіт та баланс АТ «ТАСКОМБАНК» за 2022 рік
4. Затвердити Звіт та висновки зовнішнього аудитора про підтвердження річної фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК» за 2022 рік. Заходи за результатами розгляду звіту та висновків не затверджувати
5. Встановити наступний порядок розподілу прибутку:
 1. Затвердити прибуток звітного, 2022 року, в розмірі **30 950 086,69 грн.**, що визначається у реєстрах бухгалтерського обліку та підтверджений у складі звітності за МСБО за 2022 рік незалежною аудиторською компанією ПрАТ «КПМГ Аудит».
 2. Згідно із законодавством України та внутрішніми Положеннями Банку прибуток звітного 2022 року спрямувати на: формування резервного фонду Банку в сумі – **1 547 504,33 грн.** (балансовий рахунок 5021); прибуток в сумі **29 402 582,36 грн.** залишити нерозподіленим на рахунку 5030 «Нерозподілені прибутки минулих років».
 3. За результатами 2022 року виплату дивідендів акціонерам не здійснювати.
6. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «ТАСКОМБАНК».
7. Припинити з 27.04.2023 повноваження діючого складу Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» у складі:

Посада	ПІБ кандидата
Голова Наглядової Ради, Член Наглядової Ради	Максюта Анатолій Аркадійович (незалежний член Наглядової Ради Банку)
Член Наглядової Ради	Никитенко Валентина Степанівна (незалежний член Наглядової Ради Банку)
Член Наглядової Ради	Матвійчук Володимир Макарович (незалежний член Наглядової Ради Банку)
Член Наглядової Ради	Єфімов Андрій Михайлович (представник акціонера Банку компанії АЛКЕМІ ЛІМІТЕД)
Член Наглядової Ради	Нелепа Ганна Павлівна (представник акціонера Банку компанії АЛКЕМІ ЛІМІТЕД)

8. Обрати з 28.04.2023 Наглядову Раду АТ «ТАСКОМБАНК» у кількості 5 (п'яти) осіб на строк до наступних річних загальних зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» у складі:

Посада	ПІБ кандидата
Голова Наглядової Ради, Член Наглядової Ради	Максюта Анатолій Аркадійович (незалежний член Наглядової Ради Банку)
Член Наглядової Ради	Никитенко Валентина Степанівна (незалежний член Наглядової Ради Банку)
Член Наглядової Ради	Матвійчук Володимир Макарович (незалежний член Наглядової Ради Банку)
Член Наглядової Ради	Нелепа Ганна Павлівна (представник акціонера Банку компанії АЛКЕМІ ЛІМІТЕД)
Член Наглядової Ради	Єфімов Андрій Михайлович (представник акціонера Банку компанії АЛКЕМІ ЛІМІТЕД)

9. Затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради Банку, встановити розмір винагороди членів Наглядової Ради Банку відповідно до умов даних договорів, та обрати Голову Правління Банку або особу, яка виконуватиме обов'язки/на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління, особою, яка уповноважується на підписання зазначених договорів з Головою та членами Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК»

10. Внести зміни до рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 14.06.2022 про надання згоди на вчинення значного правочину щодо залучення банком АТ «ТАСКОМБАНК» рефінансування Національного банку України, а саме надати згоду на вчинення значного правочину:

1. Надати згоду на залучення банком АТ «ТАСКОМБАНК» в порядку, передбаченому Положенням про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 17 вересня 2015 року №615, рефінансування Національного банку України у розмірі 22 000 000 000,00 (двадцять два мільярди) гривень з урахуванням вартості пулу заставлених активів, що становить 74,9729% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.

1.1. Встановити максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором, укладеним з Національним банком України, не більше ніж 10 000 000 000,00 (десять мільярдів) гривень.

1.2. Встановити максимально можливий розмір вартості активів, які передаються в заставу в якості забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором, укладеним з Національним банком України, не більше ніж 12 000 000 000,00 (дванадцять мільярдів) гривень.

2. Надати повноваження Голові Правління (або особі, на яку покладено тимчасове виконання обов'язків Голови Правління) на представлення інтересів АТ «ТАСКОМБАНК» в Національному банку України з питань рефінансування, укладення правочинів щодо залучення Банком коштів від Національного банку України, в тому числі Генерального кредитного договору з Національним банком України, Генерального договору репо з Національним банком України, додаткових договорів до них, на умовах, визначених даним рішенням, з правом передоручення вказаних повноважень відповідальним особам Банку.

11. Внести зміни до рішення річних Загальних зборів акціонерів від 14.06.2022 про надання згоди на вчинення значного правочину щодо встановлення лімітів на вкладення в облігації внутрішньої державної позики України, а саме подовжити дію ліміту на строк до наступних річних загальних зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК».

12. Внести зміни до Положення про винагороду Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції. Ввести в дію Положення про винагороду Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» з 28.04.2023.

- **21 грудня 2023 року**

Прийняті рішення по наступних питаннях:

1. Внести зміни до Статуту АТ «ТАСКОМБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції. Встановити, що нова редакція Статуту АТ «ТАСКОМБАНК» набирає чинності з дати її державної реєстрації відповідно до чинного законодавства України. Уповноважити Голову Правління АТ «ТАСКОМБАНК» або особу, яка виконуватиме обов'язки / на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління АТ «ТАСКОМБАНК», підписати нову редакцію Статуту АТ

- «ТАСКОМБАНК» та забезпечити здійснення дій (заходів) з державної реєстрації Статуту АТ «ТАСКОМБАНК» в новій редакції.
2. Внести зміни до діючого Положення про Наглядову Раду АТ «ТАСКОМБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції. Ввести в дію Положення про Наглядову Раду АТ «ТАСКОМБАНК» з 22.12.2023.
 3. Внести зміни до діючого Регламенту Загальних зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції. Ввести в дію Регламент Загальних зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» з 22.12.2023.
 4. Внести зміни до діючого Положення про акції та дивідендну політику АТ «ТАСКОМБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції. Ввести в дію Положення про акції та дивідендну політику АТ «ТАСКОМБАНК» з 22.12.2023.

3) Персональний склад Наглядової Ради та Правління АТ «ТАСКОМБАНК», комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень

Чинний склад Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» станом на 01.01.2024 року:

- Голова Наглядової Ради, Член Наглядової Ради Максюта Анатолій Аркадійович (незалежний член Наглядової Ради Банку);
- Член Наглядової Ради Никитенко Валентина Степанівна (незалежний член Наглядової Ради Банку);
- Член Наглядової Ради Матвійчук Володимир Макарович (незалежний член Наглядової Ради Банку);
- Член Наглядової Ради Нелепа Ганна Павлівна (представник акціонера Банку компанії АЛКЕМІ ЛІМІТЕД);
- Член Наглядової Ради Єфімов Андрій Михайлович (представник акціонера Банку компанії АЛКЕМІ ЛІМІТЕД).

В 2023 році зазначений склад Наглядової Ради було обрано на строк до наступних річних зборів рішенням річних Загальних зборів акціонерів, що відбулись 27.04.2023 року.

Протягом 2023 року Комітети Наглядової Ради Банку діяли у такому складі (протокол від 16.09.2022 за № 16092022/161):

- Комітет з управління ризиками Наглядової Ради Банку:

- Голова Комітету - Никитенко Валентина Степанівна.
- Член Комітету - Матвійчук Володимир Макарович.
- Член Комітету - Єфімов Андрій Михайлович.

07.12.2023, у зв'язку з тимчасовою відсутністю Голови Комітету Никитенко В.С., Наглядовою Радою Банку (протокол № 07122023/212) призначено виконуючим обов'язки Голови Комітету з управління ризиками Матвійчука В.М.

- Комітет з призначень і винагород Наглядової Ради Банку:

- Голова Комітету – Максюта Анатолій Аркадійович.
- Член Комітету - Нелепа Ганна Павлівна.
- Член Комітету - Никитенко Валентина Степанівна.

- Аудиторський комітет Наглядової Ради Банку:

- Голова Комітету – Матвійчук Володимир Макарович.
- Член Комітету - Максюта Анатолій Аркадійович.
- Член Комітету - Єфімов Андрій Михайлович.

- Комітет стратегії та фінансового контролю:

- Голова Комітету – Нелепа Ганна Павлівна.
- Член Комітету – Максюта Анатолій Аркадійович.
- Член Комітету – Єфімов Андрій Михайлович.

Протягом 2023 року відбулося 45 засідань Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК», на яких було розглянуто та прийнято рішення по 235 питаннях щодо діяльності Банку, зокрема:

- затвердження внутрішніх нормативних документів Банку та Банківської Групи «ТАС»;

- прийняття рішень щодо розпорядження рухомим та нерухомим майном, що належить на праві власності Банку;
- розгляд та затвердження звітів служб Банку, передбачених вимогами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами Банку;
- розгляд звітів про діяльність комітетів Наглядової Ради;
- затвердження бюджету Наглядової Ради та підрозділів контролю на 2023 рік;
- затвердження планів проведення аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту АТ «ТАСКОМБАНК» та Банківської Групи «ТАС» на 2023 рік;
- розгляд звітів про фінансовий стан Банку та про підсумки діяльності Банку;
- перегляд рівня винагороди членів Правління Банку та впливових осіб Банку;
- виплата премії членам Правління, та особам, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку за підсумками роботи у 2022 році;
- розгляд результатів перевірки відповідності керівників Банку, начальника СВА, начальника Служби комплаєнс (ССО) та відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу вимогам законодавства України у 2023 році;
- прийняття рішень щодо активних операцій Банку, в тому числі, надання згоди на продаж/придбання права вимоги за кредитними договорами;
- обрання/зміна складу колегіальних органів Банку;
- погодження лімітів на банки – контрагенти по ресурсним, валюто-обмінним та операціям з кореспондентськими рахунками;
- обрання та встановлення умов договорів, що укладаються з суб'єктами аудиторської діяльності;
- обрання та встановлення умов договорів, що укладаються з суб'єктами оціночної діяльності;
- затвердження змін до організаційної структури Банку;
- прийняття рішень щодо здійснення Банком операцій з цінними паперами;
- розгляд звітів відповідальних підрозділів у межах діяльності Банку, як відповідальної особи Банківської Групи «ТАС»;
- погодження умов співробітництва Банку за державною програмою здешевлення вартості іпотечних кредитів «Доступна іпотека 7%» з ПрАТ «Укрфінжитло»;
- затвердження програм навчання та підвищення кваліфікації членів Наглядової Ради та членів Правління Банку;
- здійснення оцінки ефективності роботи Правління Банку;
- затвердження результатів оцінки діяльності членів Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» у 2022 році та затвердження Звіту Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» за 2022 рік;
- розгляд ефективності реалізації заходів відповідно до Плану відновлення діяльності АТ «ТАСКОМБАНК» за результатами 2022 року;
- розгляд плану розвитку регіональної мережі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» на 2023 рік;
- зміна складу Правління Банку;
- формування кадрового резерву та програми наступництва членів Наглядової Ради, членів Правління та керівників підрозділів контролю;
- затвердження Основних напрямків та ключових показників Бізнес-плану АТ «ТАСКОМБАНК» на 2024 рік як основу для складання Бізнес-плану Банку на 2024 рік та Стратегії 2024-2026 роки;
- інші питання, віднесені чинним законодавством України та Статутом Банку до компетенції Наглядової Ради.

Склад Правління АТ «ТАСКОМБАНК» на 01.01.2024 року;

- Голова Правління – Дубей Володимир Володимирович.
- Заступник Голови Правління, Член Правління – Альмяшев Іван Алімович.
- Заступник Голови Правління, Член Правління – Березнікова Рината Миколаївна.
- Заступник Голови Правління, Член Правління – Земляний Максим Павлович.
- Заступник Голови Правління, Член Правління – Кухарчук Анатолій Вікторович.
- Заступник Голови Правління, Член Правління – Муравицький Артур Олексійович.
- Заступник Голови Правління, Член Правління – Поляк Олег Якович.
- Заступник Голови Правління, Член Правління – Ковальов Олексій Павлович.
- Директор з інформаційних технологій, Член Правління - Самохвалов Андрій Вікторович.

Звіт Наглядової Ради та Звіт керівництва не включаються до Звіту про корпоративне управління, оскільки будуть винесені на розгляд річних Загальних зборів акціонерів.

4) Інформація про наявність корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Рішенням Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» (далі – Банк) від 24.11.2022 (протокол № 24112022/207) корпоративним секретарем призначено Єлисеєву Ю.Л.

Корпоративний секретар Банку підзвітний Наглядовій Раді Банку та звітує про свою роботу не рідше одного разу на квартал.

Звіт за 1 квартал 2023 року

Рішенням Наглядової Ради від 24.11.2022 (протокол № 24112022/207) корпоративним секретарем призначено Єлисеєву Ю.Л.

Корпоративний секретар у своїй діяльності керується чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Положенням про Наглядову Раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК», Положенням про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

Відповідно до статті 85 Закону України «Про акціонерні товариства» корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію товариства з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій товариства щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи ради директорів або наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені цим Законом, статутом акціонерного товариства.

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш (далі – Методичні рекомендації), корпоративний секретар не входить до складу органів управління Банком та не є пов'язаною з Банком особою у розумінні ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Протягом I кварталу 2023 року корпоративним секретарем виконувались функції, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства», Методичними рекомендаціями, Положенням про корпоративного секретаря АТ «ТАСКОМБАНК» щодо:

1. надання консультацій та допомоги Раді Банку, комітетам Ради та Правлінню Банку у виконанні ними своїх обов'язків через здійснення функцій секретаря;
2. забезпечення підготовки та проведення засідань Ради та Правління Банку, що включає формування порядку денного засідань, завчасне надання членам Ради та Правління Банку матеріалів по питаннях порядку денного для всебічної оцінки інформації та документів перед проведенням засідання, підготовку протоколів засідань;
3. забезпечення контролю за виконанням рішень Наглядової Ради, ведення реєстру протоколів засідань і здійснення архівації матеріалів засідань та електронного листування;
4. моніторингу дотримання Радою, Правлінням Банку вимог чинного законодавства України у сфері корпоративного управління та внутрішніх нормативних документів Банку, що регламентують корпоративне управління;
5. доведення до відома членів Наглядової Ради інформації про зміни у законодавстві України та нормативно-правових актах Національного банку України з питань, що стосуються діяльності Банку;
6. надання пропозицій членам Ради Банку щодо участі в конференціях, семінарах, форумах та інших навчальних заходах з питань корпоративного управління, що проводяться зовнішніми організаціями, організація участі членів Ради у обраних ними навчальних заходах.

У межах повноважень, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом АТ «ТАСКОМБАНК» та Положенням Про Наглядову Раду Банку, протягом I кварталу 2023 року Наглядовою Радою були розглянуті питання, зокрема, щодо:

- затвердження бюджетів Наглядової Ради, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту, підрозділів з управління ризиками АТ «ТАСКОМБАНК» на 2023 рік;
- затвердження планів роботи Наглядової Ради та Правління Банку на 2023 рік;
- розгляду підсумків діяльності АТ «ТАСКОМБАНК» за 9 місяців 2022 року;
- розгляду звітів служб Банку, передбачених вимогами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами Банку, зокрема, звітів про діяльність комітетів Наглядової

Ради Банку у 2022 році, звітів Служби внутрішнього аудиту Банку про виконання річного Плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) за 2023 рік та щодо результатів проведеної роботи з питань внутрішнього аудиту в компаніях – учасницях Банківської групи «ТАС» за 2 півріччя 2022 року, звітів про діяльність Головного комплаєнс-менеджера (ССО) та Служби комплаєнс за результатами роботи у 2022 році; звіту про діяльність Служби внутрішнього аудиту АТ «ТАСКОМБАНК» у 2022 році, звіту за 4 квартал 2022 року з реалізації Стратегії управління проблемними активами та оперативного плану АТ «ТАСКОМБАНК» на 2020-2023 роки, звіту з питань фінансового моніторингу в АТ «ТАСКОМБАНК» та компаніях-учасницях Банківської Групи «ТАС» за 2 півріччя 2022 року та ін.

- скликання річних Загальних Зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК», затвердження проекту порядку денного, дати складання переліку акціонерів та осіб для здійснення письмового повідомлення про проведення річних Загальних Зборів акціонерів, призначення уповноваженої особи для взаємодії з Національним депозитарієм України при проведенні річних Загальних Зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК»;
- перегляду рівня винагороди керівників Банку;
- відкриття та закриття відділень Банку;
- затвердження змін до організаційної структури Банку;
- затвердження умов фінансування/внесення змін в умови фінансування позичальників Банку;
- обрання суб'єктів оціночної діяльності з метою проведення незалежної оцінки майна, що знаходиться у власності Банку, та визначення умов оплати їх послуг;
- погодження прийняття на баланс Банку заставного майна за кредитними договорами, що укладені з ТОВ «ГК «Русь»;
- затвердження рішення Правління щодо укладення Договору про співробітництво та Договору рахунку умовного зберігання (ескроу) за державною програмою здешевлення вартості іпотечних кредитів «Доступна іпотека 7%» з ПрАТ «Укрфінжитло»;
- затвердження внутрішніх нормативних документів Банку, зокрема, Положення про оцінку ефективності організації корпоративного управління в АТ «ТАСКОМБАНК», Положення про Кредитні органи АТ «ТАСКОМБАНК», Положення про Правління АТ «ТАСКОМБАНК», Положення про оцінку Правління, комітетів Правління, підрозділів контролю, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (ССО), начальника Служби внутрішнього аудиту та Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу АТ «ТАСКОМБАНК».

У I кварталі 2023 року корпоративним секретарем розроблені в нових редакціях Положення про винагороду Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» та Положення про Правління АТ «ТАСКОМБАНК», що були розглянуті та затверджені Загальними Зборами акціонерів та Наглядовою Радою Банку відповідно, здійснювалась підготовка документів до Загальних Зборів акціонерів, матеріалів для проведення оцінки членів Наглядової Ради.

Корпоративний секретар прийняв участь в дводенному майстер-класі, який проводився 22-23 лютого 2023 року Професійною асоціацією корпоративного управління, на тему «Приведення статуту АТ у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», після чого розпочато розроблення проектів Статуту АТ «ТАСКОМБАНК» та Положення про Наглядову Раду АТ «ТАСКОМБАНК» в нових редакціях з урахуванням змін до цього Закону.

Враховуючи вищевикладене, слід зазначити, що протягом I кварталу 2023 року корпоративним секретарем належним чином виконано широке коло завдань, спрямованих на забезпечення ефективної діяльності Наглядової Ради Банку та налагодження належного обміну інформацією між Радою та Правлінням Банку.

Звіт за 2 квартал 2023 року

Рішенням Наглядової Ради від 24.11.2022 (протокол № 24112022/207) корпоративним секретарем призначено Єлисеєву Ю.Л.

Корпоративний секретар у своїй діяльності керується чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Положенням про Наглядову Раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК», Положенням про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

Відповідно до статті 85 Закону України «Про акціонерні товариства» корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію товариства з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій товариства щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання

ефективної роботи ради директорів або наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені цим Законом, статутом акціонерного товариства.

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш (далі – Методичні рекомендації), корпоративний секретар не входить до складу органів управління Банком та не є пов'язаною з Банком особою у розумінні ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Протягом II кварталу 2023 року корпоративним секретарем виконувались функції, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства», Методичними рекомендаціями, Положенням про корпоративного секретаря АТ «ТАСКОМБАНК» щодо:

1. надання консультацій та допомоги Раді Банку, комітетам Ради та Правлінню Банку у виконанні ними своїх обов'язків через здійснення функцій секретаря;
2. забезпечення підготовки та проведення засідань Ради та Правління Банку, що включає формування порядку денного засідань, завчасне надання членам Ради та Правління Банку матеріалів по питаннях порядку денного для всебічної оцінки інформації та документів перед проведенням засідання, підготовку протоколів засідань;
3. забезпечення контролю за виконанням рішень Наглядової Ради, ведення реєстру протоколів засідань і здійснення архівації матеріалів засідань та електронного листування;
4. моніторингу дотримання Радою, Правлінням Банку вимог чинного законодавства України у сфері корпоративного управління та внутрішніх нормативних документів Банку, що регламентують корпоративне управління;
5. доведення до відома членів Наглядової Ради інформації про зміни у законодавстві України та нормативно-правових актах Національного банку України з питань, що стосуються діяльності Банку;
6. надання пропозицій членам Ради Банку щодо участі в конференціях, семінарах, форумах та інших навчальних заходах з питань корпоративного управління, що проводяться зовнішніми організаціями, організація участі членів Ради у обраних ними навчальних заходах.

У межах повноважень, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом АТ «ТАСКОМБАНК» та Положенням Про Наглядову Раду Банку, протягом II кварталу 2023 року Наглядовою Радою були розглянуті питання, зокрема,:

- щодо проведення річних Загальних Зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК», що скликаються 27 квітня 2023 року;
- затвердження результатів оцінки діяльності членів Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» у 2022 році;
- затвердження Звіту Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» за 2022 рік;
- погодження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» за 2022 рік;
- розгляд Звіту про результати виконання Плану рекомендацій НБУ за результатами оцінки SREP АТ «ТАСКОМБАНК»;
- затвердження програм навчання та підвищення кваліфікації членів Наглядової Ради та членів Правління Банку;
- розгляд підсумків діяльності АТ «ТАСКОМБАНК» за 12 місяців 2022 року, за 3 місяці 2023 року;
- розгляд звітів служб Банку, передбачених вимогами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами Банку, зокрема, звіту про діяльність компаній-учасниць Банківської Групи «ТАС» у сфері забезпечення інформаційної безпеки за друге півріччя 2022 року, звіту про діяльність Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, Департаменту фінансового моніторингу у 2022 році, звіту щодо управління стягнутим (непрофільним) майном АТ «ТАСКОМБАНК» у 2022 році, звіту за 1 квартал 2023 року з реалізації Стратегії управління проблемними активами та оперативного плану АТ «ТАСКОМБАНК» на 2020-2023 роки, звітів з питань комлаєнс за 1 квартал 2023 року;
- розгляд плану розвитку регіональної мережі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» на 2023 рік;
- розгляд результатів інспекційної перевірки НБУ та затвердження Плану по виконанню рекомендацій НБУ за результатами позапланової інспекційної перевірки АТ «ТАСКОМБАНК» вимог

постанови НБУ від 24.02.2022 № 18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану»;

- моніторинг лімітів по міжбанківським операціям та банкам-контрагентам, затвердження лімітів на банки – контрагенти типу 1,2,3 по ресурсним, валюто-обмінним та операціям з кореспондентськими рахунками;
- затвердження організаційної структури в новій редакції та припинення повноважень Першого заступника Голови Правління Холода С.В.;
- перегляд рівня фіксованої винагороди членів Правління та осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку, визначення розміру винагороди корпоративного секретаря та затвердження умов договору;
- затвердження принципів розрахунку та загального розміру преміального фонду для виплати премії за підсумками 2022 року для працівників Головного офісу Банку;
- щодо виплати премії за підсумками 2022 року CRO, працівникам підрозділів ризик-менеджменту, ССО, працівникам Служби комплаєнс, Відповідальному працівнику за проведення фінансового моніторингу, працівникам Департаменту фінансового моніторингу, начальнику та працівникам Служби внутрішнього аудиту, корпоративному секретарю, членам Правління, працівникам, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;
- затвердження умов фінансування/внесення змін в умови фінансування позичальників Банку;
- обрання суб'єктів оціночної діяльності з метою проведення незалежної оцінки майна, що знаходиться у власності Банку, та визначення умов оплати їх послуг;
- обрання суб'єкта аудиторської діяльності для отримання аудиторського звіту щодо огляду проміжної фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК» станом на 31.03.2023;
- затвердження внутрішніх нормативних документів Банку та Банківської Групи «ТАС» Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК», Політики інформаційної безпеки Банківської Групи «ТАС», Політики управління комплаєнс-ризиками АТ «ТАСКОМБАНК», Антикорупційної програми АТ «ТАСКОМБАНК», Положення про Службу комплаєнс АТ «ТАСКОМБАНК», Політики управління комплаєнс – ризиками Банківської групи «ТАС»

У II кварталі 2023 року корпоративним секретарем підготовлено проект Звіту Наглядової Ради за 2022 рік, переглянуто Положення про виявлення, оцінку та обрання кандидатів у члени Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК», переглянуті та розроблені в нових редакціях Методика оцінювання членів Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» та Положення про персональний розподіл функціональних обов'язків та персональну відповідальність членів Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК».

Враховуючи вищевикладене, слід зазначити, що протягом II кварталу 2023 року корпоративним секретарем належним чином виконано широке коло завдань, спрямованих на забезпечення ефективної діяльності Наглядової Ради Банку.

Звіт за 3 квартал 2023 року

Рішенням Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» (далі – Банк) від 24.11.2022 (протокол № 24112022/207) корпоративним секретарем призначено Єлисеєву Ю.Л.

Корпоративний секретар у своїй діяльності керується чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Положенням про Наглядову Раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК», Положенням про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

Відповідно до статті 85 Закону України «Про акціонерні товариства» корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію товариства з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій товариства щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи ради директорів або наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені цим Законом, статутом акціонерного товариства.

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш (далі – Методичні рекомендації), корпоративний секретар не входить до складу органів управління Банком та не є пов'язаною з Банком особою відповідно до ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Протягом III кварталу 2023 року корпоративним секретарем виконувались функції, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства», Методичними рекомендаціями, Положенням про корпоративного секретаря АТ «ТАСКОМБАНК» щодо:

1. надання консультацій та допомоги Наглядовій Раді Банку, комітетам Наглядової Ради Банку та Правлінню Банку у виконанні ними обов'язків;

2. забезпечення підготовки та проведення засідань Наглядової Ради та Правління Банку, що включає формування порядку денного засідань, завчасне надання членам Наглядової Ради Банку матеріалів по питаннях порядку денного перед проведенням засідань, підготовку протоколів засідань Наглядової Ради Банку;

3. забезпечення контролю за виконанням рішень Наглядової Ради Банку, ведення реєстру протоколів засідань і здійснення архівації матеріалів засідань та електронного листування;

4. моніторингу дотримання Наглядовою Радою, Правлінням Банку вимог чинного законодавства України у сфері корпоративного управління та внутрішніх нормативних документів Банку, що регламентують корпоративне управління;

5. надання членам Наглядової Ради Банку інформації про зміни у законодавстві України та нормативно-правових актах Національного банку України (далі – НБУ) з питань, що стосуються діяльності Банку;

6. надання пропозицій членам Наглядової Ради Банку щодо участі в конференціях, семінарах, форумах та інших навчальних заходах з питань корпоративного управління, що проводяться зовнішніми організаціями, організація участі членів Ради у обраних ними навчальних заходах.

У межах повноважень, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом АТ «ТАСКОМБАНК» та Положенням Про Наглядову Раду АТ «ТАСКОМБАНК», протягом III кварталу 2023 року Наглядовою Радою Банку були розглянуті питання, зокрема, щодо:

- затвердження Тимчасового порядку формування, розподілу преміального фонду та виплати премії працівникам Головного офісу АТ «ТАСКОМБАНК» у 2023 році;
- затвердження індивідуальної ефективності та виплати премії за підсумками роботи у 1 та 2 кварталах 2023 року членам Правління АТ «ТАСКОМБАНК», працівникам підрозділів контролю, Департаменту фінансового моніторингу, корпоративному секретарю, особам, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку;
- перегляду рівня винагороди Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, головного спеціаліста Служби внутрішнього аудиту;
- розгляду звітів служб Банку, передбачених вимогами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами Банку, зокрема, звіту Служби внутрішнього аудиту відповідальної особи Банківської Групи «ТАС» щодо результатів проведеної роботи з питань внутрішнього аудиту в компаніях – учасницях Банківської групи «ТАС» за період з 01.01.2023 по 30.06.2023, звіту про діяльність компаній-учасниць Банківської Групи «ТАС» щодо удосконалення інформаційно-телекомунікаційних систем, впровадження програмно-технічних засобів та організаційних механізмів забезпечення інформаційної безпеки за перше півріччя 2023 року, звіту щодо питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення в АТ «ТАСКОМБАНК» та компаніях-учасницях Банківської Групи «ТАС» за 1 півріччя 2023 року;
- розгляду підсумків діяльності АТ «ТАСКОМБАНК» за 6 місяців 2023 року;
- розгляду звіту про результати виконання Плану рекомендацій НБУ за результатами інспекційної перевірки Банку;
- оцінки ефективності впровадження Політики про винагороду працівників АТ «ТАСКОМБАНК»;
- затвердження оновленого переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку;
- припинення повноважень Заступника Голови Правління Банку, члена Правління Банку Салоїди О.А.;
- затвердження умов фінансування/внесення змін в умови фінансування позичальників Банку;
- обрання суб'єктів оціночної діяльності з метою проведення незалежної оцінки ринкової вартості прав за беззаставними кредитними договорами фізичних осіб, нерухомого та рухомого майна, що знаходиться у власності Банку, та визначення умов оплати послуг цих суб'єктів оціночної діяльності;
- затвердження оновленої організаційної структури Банку;
- відкриття відділень Банку;
- затвердження лімітів по міжбанківських операціях та банкам-контрагентам, затвердження лімітів на банки – контрагенти типу 1,2,3 по ресурсних, валюто-обмінних операціях та операціях з кореспондентськими рахунками;

- затвердження внутрішніх нормативних документів Банку, а саме, Інвестиційної політики АТ «ТАСКОМБАНК», Порядку проведення тендерів закупівель товарів, робіт і послуг АТ «ТАСКОМБАНК», Методики оцінювання членів Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК», Положення про персональний розподіл функціональних обов'язків та персональну відповідальність членів Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК», низки документів з питань управління ризиками, Політики запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності АТ «ТАСКОМБАНК», Політики запровадження нових продуктів та значних змін банківської групи «ТАС».

У III кварталі 2023 року корпоративним секретарем розроблені в нових редакціях Положення про Комітет з призначень і винагород Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» та Положення про корпоративного секретаря АТ «ТАСКОМБАНК», які були розглянуті та затверджені Наглядовою Радою Банку, подано до НБУ Статут АТ «ТАСКОМБАНК» в новій редакції для отримання попереднього висновку НБУ щодо відповідності даного проекту законодавству України.

Враховуючи вищевикладене, слід зазначити, що протягом III кварталу 2023 року корпоративним секретарем належним чином виконано широке коло завдань, спрямованих на забезпечення ефективної діяльності Наглядової Ради Банку.

Звіт за 4 квартал 2023 року

Рішенням Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» (далі – Банк) від 24.11.2022 (протокол № 24112022/207) корпоративним секретарем призначено Єлисеєву Ю.Л.

Корпоративний секретар у своїй діяльності керується чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Положенням про Наглядову Раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК», Положенням про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

Відповідно до статті 85 Закону України «Про акціонерні товариства» корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію товариства з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій товариства щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи ради директорів або наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені цим Законом, статутом акціонерного товариства.

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш (далі – Методичні рекомендації), корпоративний секретар не входить до складу органів управління Банком та не є пов'язаною з Банком особою відповідно до ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Протягом IV кварталу 2023 року корпоративним секретарем виконувались функції, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства», Методичними рекомендаціями, Положенням про корпоративного секретаря АТ «ТАСКОМБАНК» щодо:

1. надання консультацій та допомоги Наглядовій Раді Банку, комітетам Наглядової Ради Банку у виконанні ними обов'язків;
2. забезпечення підготовки та проведення засідань Наглядової Ради Банку, що включає формування порядку денного засідань, завчасне надання членам Наглядової Ради Банку матеріалів по питаннях порядку денного перед проведенням засідань, підготовку протоколів засідань Наглядової Ради Банку;
3. забезпечення контролю за виконанням рішень Наглядової Ради Банку, ведення реєстру протоколів засідань і здійснення архівації матеріалів засідань та електронного листування;
4. моніторингу дотримання Наглядовою Радою Банку вимог чинного законодавства України у сфері корпоративного управління та внутрішніх нормативних документів Банку, що регламентують корпоративне управління;
5. надання членам Наглядової Ради інформації про зміни у законодавстві України та нормативно-правових актах Національного банку України з питань, що стосуються діяльності Банку;
6. надання пропозицій членам Наглядової Ради Банку щодо участі в конференціях, семінарах, форумах та інших навчальних заходах з питань корпоративного управління, що проводяться зовнішніми організаціями, організація участі членів Ради у обраних ними навчальних заходах.

У межах повноважень, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом АТ «ТАСКОМБАНК» та Положенням Про Наглядову Раду АТ «ТАСКОМБАНК», протягом IV кварталу 2023 року Наглядовою Радою Банку були розглянуті питання, зокрема, щодо:

- скликання 21.12.2023 позачергових загальних зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК»;

- затвердження індивідуальної ефективності та розміру премії членів Правління Банку, працівників підрозділів контролю, Департаменту фінансового моніторингу, корпоративного секретаря Ради Банку, осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку за підсумками роботи у 3 кварталі 2023 року;
- перегляду рівня винагороди працівників та начальника Служби внутрішнього аудиту;
- розгляду Звіту про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «ТАСКОМБАНК» за 2022 рік;
- погодження Звіту про результати перевірки відповідності керівників Банку, начальника Служби внутрішнього аудиту, начальника Служби комплаєнс (ССО) та Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Банку вимогам законодавства України у 2023 році;
- формування кадрового резерву та програми наступництва членів Наглядової Ради та Правління Банку, начальника Служби внутрішнього аудиту та начальника Служби комплаєнс (ССО) Банку;
- затвердження Основних напрямків та ключових показників Бізнес-плану Банку на 2024 рік як основу для складання Бізнес-плану на 2024 рік та Стратегії 2024-2026 роки;
- погодження придбання прав вимоги за договорами фінансового лізингу та договорами забезпечення/ поруки/страхування, що належать ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»;
- внесення змін до діючих умов співпраці АТ «ТАСКОМБАНК» з ТОВ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС» (код ЄДРПОУ 34410930) та встановлення умов співпраці в частині придбання портфелю за договорами фінансового лізингу на умовах Договору факторингу;
- розгляду звітів служб Банку, передбачених вимогами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами Банку;
- розгляду підсумків діяльності Банку за 9 місяців 2023 року;
- розгляду результатів позапланової інспекційної перевірки Національного банку України, Звіту про виконання рекомендацій НБУ за результатами перевірки, затвердження Плану заходів щодо виконання рекомендацій НБУ щодо першого етапу оцінки стійкості АТ «ТАСКОМБАНК» станом на 01.04.2023;
- внесення змін до складу Правління Банку (призначення Ковальова О.П. Заступником Голови Правління Банку);
- затвердження умов фінансування/внесення змін в умови фінансування позичальників Банку;
- обрання суб'єктів оціночної діяльності з метою проведення незалежної оцінки ринкової вартості прав вимоги за беззаставними кредитними договорами фізичних осіб, вартості нерухомого та рухомого майна, що знаходиться у власності Банку, та визначення умов оплати послуг цих суб'єктів оціночної діяльності;
- внесення змін до Договору про надання аудиторських послуг аудиторською фірмою ПрАТ «КПМГ Аудит» та розміру її винагороди;
- затвердження оновленої організаційної структури Банку (напрямок транзакційного бізнесу та нео-банків);
- затвердження лімітів по міжбанківських операціях та банкам-контрагентам, затвердження лімітів на банки – контрагенти типу 1,2,3 по ресурсних, валюто-обмінних операціях та операціях з кореспондентськими рахунками;
- встановлення процентної ставки по облігаціях Банку;
- встановлення ліміту на операції з купівлі – продажу іноземних боргових цінних паперів інвестиційного класу (державних органів країн G-7);
- затвердження внутрішніх нормативних документів Банку, а саме, Політики управління ризиком ліквідності АТ «ТАСКОМБАНК», Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу АТ «ТАСКОМБАНК», Порядку здійснення операцій із пов'язаними особами учасників Банківської Групи «ТАС», Методики, методів, обов'язкових інструментів оцінки кредитного ризику в Банківській Групі «ТАС», Порядку організації процесів, інформаційних систем та звітування за кредитним ризиком в Банківської Групи «ТАС», Плану аварійного відновлення роботи інформаційних систем в АТ «ТАСКОМБАНК», Положення про корпоративного секретаря АТ «ТАСКОМБАНК»;
- затвердження положень про внутрішні підрозділи Банку: Департамент проблемних активів, Управління по роботі з непрофільним майном, Управління по роботі з ринковими активами, Департамент контролю кредитного ризику.

У IV кварталі 2023 року корпоративним секретарем підготовлено проект Плану роботи Наглядової Ради на 2024 рік, здійснювалась підготовка інформації та документів на запити представників НБУ, які проводили інспекційну комплексну перевірку Банку, надано на розгляд та затвердження Загальних Зборів акціонерів Банку, що відбулись 21.12.2023, Статут АТ «ТАСКОМБАНК» та Положення про Наглядову Раду АТ «ТАСКОМБАНК» в нових редакціях, підготовлено та подано до НБУ Статут АТ «ТАСКОМБАНК» в новій редакції, який 08.01.2024 погоджено НБУ, також забезпечено проведення державної реєстрації змін до Статуту АТ «ТАСКОМБАНК».

Враховуючи вищевикладене, слід зазначити, що протягом IV кварталу 2023 року корпоративним секретарем належним чином виконано широке коло завдань, спрямованих на забезпечення ефективної діяльності Наглядової Ради Банку.

5) Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента, а також перелік структурних підрозділів емітента, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками

У АТ «ТАСКОМБАНК» (далі – Банк) створено комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю (далі – СВК), що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит згідно з вимогами, установленими Національним банком України.

Внутрішній контроль інтегрований в усі процеси діяльності Банку та відповідає наступним критеріям:

- направлений на досягнення взаємопов'язаних цілей діяльності Банку у наступних основних напрямках: операційні, інформаційні, комплаєнс-цілі;
- здійснюється працівниками Банку на основі поточних та періодичних заходів з внутрішнього контролю на кожному з організаційних рівнів Банку;
- надає достатню впевненість керівникам Банку у досягненні цілей діяльності Банку;
- відповідає розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку.

Впроваджена СВК, ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції органів управління Банку відповідно до положень законодавства України, нормативно-правових актів НБУ. Цей розподіл базується на застосуванні **трьох рівнів контролю** у відповідності із вимогами Національного банку України.

Організація СВК у Банку ґрунтується на таких основних **принципах** ефективності, незалежності, усебічності та комплексності, обачності, ризик-орієнтованості, конфіденційності, завчасності, адекватності, безперервності, результативності, інтегрованості.

Своєчасне та ефективне управління всіма видами ризиків, які виникають або можуть виникати в діяльності Банку, є одним із найбільш важливих елементів ефективної СВК.

Банком впроваджено систему управління ризиками в Банку, як складову частину (компонент) СВК із дотриманням вимог нормативно-правових актів НБУ.

З метою **управління ризиками** органи управління Банку забезпечують постійний контроль за проведенням оцінки ризиків, які можуть вплинути на досягнення цілей, що ставляться перед Банком відповідно до трьох рівнів контролю.

Банком розроблені та запроваджені відповідні внутрішні нормативні документи щодо управління ризиками, а також забезпечено їх оновлення на постійній основі у випадку виявлення нових ризиків або ризиків, які раніше не були оцінені. Ризики оцінюються та встановлюються відповідні контролю для всіх нових функцій, проектів, процесів, інформаційних систем.

Розподіл обов'язків, відповідальності та повноважень між усіма суб'єктами СВК Банку спрямований на забезпечення її ефективності. Перелік основних суб'єктів СВК та їх ключові функції є наступними:

Наглядова рада Банку здійснює нагляд за ефективністю СВК відповідно до своїх повноважень, визначених чинним законодавством України, Статутом Банку, положенням про Наглядову раду Банку, Політикою СВК та внутрішніми нормативними документами Банку, забезпечуючи функціонування СВК та здійснюючи контроль за її ефективністю.

Правління Банку забезпечує виконання рішень Ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування СВК з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку.

Колегіальні органи Ради та колегіальні органи Правління, у разі делегування їм окремих функцій щодо здійснення внутрішнього контролю органами управління Банку забезпечують виконання делегованих ним функцій (у межах їх повноважень).

Служба внутрішнього аудиту Банку забезпечує перевірку й оцінку комплексності, ефективності та адекватності СВК, про результати яких інформує Наглядову Раду і Правління Банку шляхом надання об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо достатності та ефективності роботи

систем управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій і внутрішнього контролю Банку.

Підрозділи з управління ризиками Банку забезпечують запровадження СВК в частині ефективного та адекватного управління ризиками, що виникають в діяльності Банку, здійснення контролю за суттєвими ризиками Банку, за винятком комплаєнс-ризиків.

Підрозділ комплаєнс здійснює запровадження дієвої та ефективної системи комплаєнс - контролю та управління комплаєнс-ризиками.

Головний бухгалтер і його заступник(и) здійснюють функції щодо забезпечення ведення бухгалтерського обліку у відповідності до бухгалтерських стандартів і правил, встановлених внутрішніми документами Банку.

Підрозділ фінансового моніторингу, який забезпечує функціонування внутрішньобанківської системи запобігання легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом/фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення у відповідності до вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх нормативних документів Банку.

Структурні підрозділи Банку (бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки) здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми нормативними документами Банку, забезпечуючи контроль за виконанням підпорядкованими працівниками функцій, передбачених їх посадовими інструкціями.

Керівники та працівники Банку здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми нормативними документами Банку, та не входять до складу органів та підрозділів Банку, перелічених вище.

Усі працівники Банку забезпечують превентивний, поточний і подальший контроль під час своєї щоденної діяльності.

Кожен працівник Банку несе відповідальність за впровадження в своїй щоденній роботі засобів та інструментів внутрішнього контролю відповідно до функцій та повноважень, встановлених внутрішніми нормативними документами Банку та посадовими інструкціями працівників.

6) Інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків АТ «ТАСКОМБАНК», а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків АТ «ТАСКОМБАНК»

Чинна редакція Декларації схильності до ризиків та структура ризик-апетиту АТ «ТАСКОМБАНК» (далі – Декларація) затверджена Протоколом засідання Наглядової ради № 22062023/101 від 22.06.2023 (погоджено Протокол Правління № 24-2 від 13.06.2023).

Відповідно до вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 11.06.2018 № 64, в Банку розроблено та затверджено Декларацію схильності до ризиків та структуру ризик-апетиту АТ «ТАСКОМБАНК» (далі - Декларація), яка визначає граничний рівень ризик-апетиту, який ураховується в разі прийняття рішення щодо збільшення обсягів активів у результаті розширення існуючих видів діяльності, запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності Банку (враховуючи належну оцінку ризиків за новими продуктами та значними змінами в діяльності Банку до початку їх запровадження).

Відповідно до Декларації, враховуючи співвідношення дохідності та ризиків, встановлено максимальний рівень допустимого ризику (RiskCapacity), виходячи з розміру наявних ресурсів (капіталу та потреб у ліквідності) та з урахуванням необхідності дотримання вимог НБУ, зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, кредиторами та акціонерами. При визначенні максимального рівня допустимого ризику Банком врахована Стратегія Банку, Бізнес-План Банку, а також макроекономічні фактори, які впливають на рівень суттєвих ризиків.

Декларацією визначено:

- сукупну величину ризик-апетиту та види ризиків, які Банк приймає або яких уникає з метою досягнення бізнес-цілей;
- показники та значення ризик-апетитів у розрізі видів ризиків (які є основою для встановлення лімітів) з метою контролю за всіма видами суттєвих ризиків Банку, які виявлені в процесі їх ідентифікації;
- кількісні та якісні показники ризик-апетиту, які враховують такі аспекти, як достатність капіталу, ліквідність, операційна прибутковість та вартість ризику. Банком встановлено показники ризик-апетиту щодо забезпечення дотримання встановлених нормативів достатності регулятивного капіталу та ліквідності;
- внутрішні та зовнішні чинники та обмеження, що впливають на прийняття Банком ризиків;
- перелік лімітів ризиків.

Декларація також містить підходи та перелік припущень, які використовуються під час визначення показників ризик-апетитів.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох рівнів контролю:

- перший рівень – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- другий рівень – на рівні CRO, ССО, Підрозділів з управління ризиками, Служби комплаєнс та Комітету з управління ризиками Ради Банку;
- третій рівень – на рівні Служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

У Банку створена організаційна структура системи управління ризиками, яка забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між працівниками Банку, та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- Рада Банку;
- Комітет з управління ризиками Ради Банку;
- Правління Банку;
- кредитні органи всіх рівнів Правління Банку;
- Комітет з управління активами та пасивами Правління Банку;
- інші колегіальні органи Банку;
- Служба внутрішнього аудиту;
- Головний ризик-менеджер (CRO) та підрозділи з управління ризиками;
- Головний комплаєнс-менеджер (ССО) та Служба комплаєнс;
- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Рада Банку повністю відповідає за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності, створено постійно діючі Підрозділи з управління ризиками та Службу комплаєнс, забезпечено достатню чисельність працівників (у тому числі їх взаємозамінність) цих підрозділів і рівень їх кваліфікації для досягнення цілей і завдань, поставлених перед ними, і забезпечує незалежне виконання ними функцій з управління ризиками та організаційне та функціональне відокремлення CRO/ Підрозділів з управління ризиками, ССО/ Служби комплаєнс від підрозділів (керівників підрозділів) першого та третього рівнів контролю.

Декларація є внутрішнім нормативним документом Банку, обов'язковим до виконання та дотримання усіма структурними підрозділами і посадовими особами Банку.

7) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій АТ «ТАСКОМБАНК» (станом на 01.01.2024)

№ з/п	Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Інформація про особу	Опис взаємозв'язку особи з банком
1	2	5	6
1	ALKEMI LIMITED, АЛКЕМІ ЛІМІТЕД	Menandrou, 3, Glafkos Tower, 3 rd floor, Flat/Office 301, 1066, Nicosia, Cyprus. Менандру 3, Глафкос Таувер, 3й поверх, Квартира/Офіс 301, поштовий індекс 1066, Нікосія, Кіпр, ідентифікаційний код HE 211721	Акціонер банку, що володіє 99,93065% статутного капіталу банку. Рішення Національного банку України про погодження збільшення істотної участі в банку від 16.12.2019 року №657.
2	Тігіпко Сергій Леонідович	Громадянство – Україна	Тігіпко Сергію Леонідовичу належить 100% корпоративних прав у ALKEMI

	Місце проживання: Україна, м. Київ	LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,93065% статутного капіталу банку. Тігіпко Сергію Леонідовичу належить 100% корпоративних прав у ТАС ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД, якому належить 100% корпоративних прав у Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, якому належить 100% корпоративних прав ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд "Новий"), якому належить 0,00181% статутного капіталу банку. Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером банку та володіє 1 акцією банку (0,00001% статутного капіталу банку). Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в банку становить 99,93247%. Рішення Національного банку України про погодження набуття істотної участі в банку від 24.11.2015 року №543.
--	---------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Власники істотної участі в АТ «ТАСКОМБАНК» відповідають встановленим законодавством вимогам. У складі власників істотної участі в АТ «ТАСКОМБАНК» в 2023 році змін не було.

8) Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на Загальних зборах акціонерів

Обмеження права акціонера АТ «ТАСКОМБАНК» на участь та голосування на загальних зборах встановлюється Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом АТ «ТАСКОМБАНК» та Регламентом Загальних зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК».

9) Порядок призначення, звільнення та повноваження посадових осіб АТ «ТАСКОМБАНК»

Порядок призначення, звільнення та повноваження посадових осіб АТ «ТАСКОМБАНК» визначений Статутом АТ «ТАСКОМБАНК», Положенням про Наглядову Раду АТ «ТАСКОМБАНК», Положення про Правління АТ «ТАСКОМБАНК».

10) Інформація про винагороду членів Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК»

Звіт про винагороду Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» за 2023

1. Загальні питання

Даний звіт складений у відповідності до вимог Національного банку України (далі – НБУ) та внутрішніх нормативних документів Банку з метою інформування Загальних зборів акціонерів.

Звіт складений із врахуванням вимог:

- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України №814-рш від 03.12.2018, зі змінами та доповненнями;

- Положення про політику винагороди в банку, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №153 від 30.11.2020 (зі змінами та доповненнями згідно постанови НБУ №189 від 27.12.2023);

- Положення про винагороду Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» (далі – Банк), затверджене рішенням Загальних Зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» 27.04.2023 (далі – Положення про винагороду);

Матеріали, що використовуються у Звіті були отримані від відповідальних підрозділів Банку та членів Наглядової Ради (далі – члени Ради).

В процесі підготовки звіту було проаналізовано діяльність наступних членів Наглядової Ради:

№п/п	ПРИЗВИЩЕ, ІМ'Я, ПО БАТЬКОВІ	ПОСАДА
1	Максюта Анатолій Аркадійович	Голова Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК»

2	Матвійчук Володимир Макарович	Член Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК»
3	Никитенко Валентина Степанівна	Член Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК»
4	Нелепа Ганна Павлівна	Член Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК»
5	Єфімов Андрій Михайлович	Член Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК»

2. Ефективність виконання кожним членом Ради своїх функцій

В ході підготовки звіту було направлено запит керівникам підрозділів Банку та членам Ради для отримання необхідної інформації/ документів у відповідності до вимог Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України №814-рш від 03.12.2018, зі змінами та доповненнями, та Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку, затверджених Постановою Правління Національного банку України №153 від 30.11.2020, зі змінами та доповненнями.

Параметр оцінки	Результат
Інформація про підтверджені факти неприйнятної поведінки члена ради банку (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів за наявності впливу таких фактів / заходів на виплату винагороди члену ради банку	Станом на дату підготовки Звіту Службою комплаєнс не виявлялись випадки неприйнятної поведінки членів Ради, зокрема ті, про які отримувалась інформація конфіденційним шляхом. Необхідності проведення заходів щодо розслідування зазначених подій не виникало. Під час виявлення та врегулювання випадків неприйнятної поведінки усіх, без виключення, працівників Банку, Служба комплаєнс керується вимогами Положення про механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку чи порушення в діяльності АТ «ТАСКОМБАНК»
Інформація про повідомлені членами Ради випадки про наявний у них конфлікт інтересів	У грудні 2023 Єфімовим А.М. повідомлено Службу комплаєнс про передумови, що можуть призвести до виникнення потенційного конфлікту інтересів. Ситуацію було врегульовано із залученням Служби комплаєнс, якою були надані рекомендації, яких необхідно дотримуватись з метою уникнення реалізації реального конфлікту інтересів.

Інформація щодо фактичної присутності члена ради на засіданнях ради та її комітетів (у разі їх створення), до складу яких такий член ради входить, або причини його відсутності	У 2023 році Голова та члени Ради були присутні на всіх засіданнях Ради, Комітетів Ради за виключенням випадків перебування у відрядженні, у відпустці або відсутності внаслідок тимчасової непрацездатності
Рішення, від прийняття яких член Ради відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки без шкоди для інтересів Банку, його вкладників та учасників	З метою запобігання виникненню конфлікту інтересів голоси Нелепи Г.П. та Єфімова А.М. не враховувались для визначення кворуму по питанню порядку денного щодо придбання прав вимоги за договорами фінансового лізингу (протокольне рішення №28122023/228 від 28.12.2023).
Інформація про несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Ради Банку	Протягом 2023 року факти несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Ради Банку, відсутні
Інформація щодо наявності / відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди члена ради	Виплата змінної винагороди членам Ради Банку не передбачена

Рішення щодо здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, прийняті за підтримки члена Ради	Перелік рішень щодо операцій з пов'язаними з Банком особами, прийнятих у 2023 році, наведений нижче:
----------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------

Рішення щодо здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами прийняті за підтримки членів Ради Банку:

№ з/п	Дата	Номер Протоколу	Зміст рішення
1	25.08.2023	25082023/146	Затвердження рішення Правління від 15.08.2023 № 33-2 про погодження продажу майна, що знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Сверстюка Євгена, буд.1, між Банком та ТОВ «ТАС ЕВОТЕК» (код ЄДРПОУ 42874645)
2	28.12.2023	28122023/228	Затвердження рішення Кредитної Ради щодо погодження придбання прав вимоги за договорами фінансового лізингу та договорами забезпечення/ поруки/страхування, що належать ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»

3. Загальні умови виплати винагороди членам Ради

Для підготовки звіту було проаналізовано Положення про винагороду Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК», Положення про оплату праці в АТ «ТАСКОМБАНК», умови договорів (контрактів) членів Ради Банку.

Суми винагороди, які були нараховані / виплачені за/у попередні періоди та/або мають бути виплачені членам органу управління, впливовим особам за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами)	За 2023 фінансовий рік членам Ради були виплачені наступні суми винагороди: - фіксована складова – 3 875 309,64 грн - змінна складова – не передбачена - у грошовій формі - 3 875 309,64 грн - негрошовими інструментами – 0,00 грн
Строки виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення)	Згідно п.3.1 «Положення про винагороду Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК» (затверджено протоколом Загальних Зборів акціонерів АТ «ТАСКОМБАНК» від 27.04.2023 року) щомісячна винагорода виплачується після утримання всіх податків і зборів (обов'язкових платежів), визначених законодавством, кожного календарного місяця, з врахуванням наступного: - винагорода за цивільно-правовими договорами виплачується не пізніше останнього робочого дня місяця в якому надані послуги, але в будь-якому разі після підписання акту приймання-передачі наданих послуг (далі – акт). В акті зазначається сума щомісячної винагороди. Порядок та строки підписання акту визначаються в договорі; - винагорода за трудовими договорами виплачується в строки, передбачені для виплати заробітної плати працівникам Банку
Опис негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам органу управління, впливовим особам	Винагорода членів НР у 2023 році складалась тільки з фіксованої винагороди (безготівково). Негрошові інструменти для виплати винагороди членам НР не застосовувались
Критерії оцінки ефективності (із зазначенням того, яким чином вони були досягнуті), за результатами досягнення яких здійснено нарахування	Змінна винагорода не передбачена

змінної винагороди (якщо змінна винагорода була нарахована)	
Інформація щодо участі в програмі з фіксованими виплатами – щодо змін у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітного фінансового року	Програма з фіксованими виплатами в Банку відсутня
Інформація щодо участі в програмі з фіксованими внесками – щодо сплачених банком внесків стосовно членів органу управління, впливових осіб протягом звітного фінансового року	Програма з фіксованими внесками в Банку відсутня
Факти використання банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членом органу управління, впливовим особам змінної винагороди	Відсутні з урахуванням того, що не здійснювалась виплата змінної винагороди
<p>Учасники запровадження системи винагороди:</p> <ul style="list-style-type: none"> - повноваження та склад Комітету з винагороди; - ПІБ (за наявності) зовнішніх консультантів; - ролі учасників банку в процесі запровадження системи винагороди. 	<p>Комітет з призначень і винагород Наглядової Ради у 2023 році діяв у наступному складі:</p> <p>Голова Комітету – Максюта Анатолій Аркадійович; Член Комітету – Никитенко Валентина Степанівна; Член Комітету - Нелепа Ганна Павлівна.</p> <p>До повноважень Комітету в сфері запровадження винагороди належать такі питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> - надання рекомендацій Раді Банку з питань формування системи винагороди та забезпечення відповідності винагороди управлінню ризиками, стратегії Банку, затвердженій схильності Банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю, а також вимогам законодавства України з метою врахування Радою Банку під час формування системи винагороди як інтересів отримувачів винагороди, так і довгострокових інтересів учасників Банку, інвесторів та інших зацікавлених осіб; - забезпечення розроблення та періодичного перегляду політики (внутрішнього положення) Банку з питань винагороди; - спільно з Комітетом з управління ризиками визначення/періодичний перегляд переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку, та надання рекомендацій Раді щодо затвердження цього переліку; - здійснення спільно з Комітетом з управління ризиків не рідше одного разу на рік оцінки впровадження політики винагороди в Банку, яка включає питання врахування ризиків, розміру капіталу, ліквідності під час визначення розміру змінної винагороди особам, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку та забезпечення повідомлення про результати оцінки Національного банку; - визначення стандартів діяльності та виплати винагороди Раді та Правлінню Банку з урахуванням довгострокових стратегічних цілей і фінансової стабільності Банку; - надання пропозицій акціонерам Банку щодо затвердження звіту про винагороду членів Ради за результатами розгляду такого звіту; - надання пропозицій Раді щодо затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку за результатами розгляду такого звіту;

	<ul style="list-style-type: none"> - надання пропозицій Раді щодо винагороди, яка надається членам Правління, особам, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку, з урахуванням вимог політики винагороди Банку; - надання пропозицій Раді щодо форм та істотних умов договорів з членами Правління Банку; - здійснення контролю за рівнем і структурою винагороди для членів Правління, осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку. <p>Згідно розділу 2 «Порядок визначення розміру винагород Голови та членів Наглядової Ради Банку» «Положення про винагороду Наглядової Ради АТ «ТАСКОМБАНК»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - п. 2.2 Розміри щомісячної винагороди Голови Наглядової Ради Банку та членів Наглядової Ради Банку за виконання ними своїх посадових обов'язків визначаються у цивільно-правових або трудових договорах, що укладаються між Головою Наглядової Ради Банку, членами Наглядової Ради Банку та Банком (далі – договір). Договори від імені Банку підписуються Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними Зборами акціонерів особою на умовах, затверджених рішенням загальних Зборів. - п.2.7 Загальні Збори акціонерів Банку щороку переглядають розмір винагороди Голови Наглядової Ради Банку та членів Наглядової Ради Банку. Загальні збори акціонерів Банку можуть прийняти рішення про виплату додаткової винагороди Голові Наглядової Ради Банку та членам Наглядової Ради Банку, які беруть участь у роботі комітетів Наглядової Ради Банку. - п.2.8 Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення щодо укладання з членами Наглядової Ради безоплатних цивільно-правових договорів. - п.2.9 Періодична незалежна зовнішня оцінка виплати винагороди в Банку здійснюється у випадку прийняття Загальними зборами акціонерів або Наглядовою Радою Банку відповідного рішення.
Програми стимулювання (відомості про програми пенсійного забезпечення (за наявності) у разі їх застосування протягом звітного року	Програми стимулювання протягом 2023 року відсутні
Відхилення сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженою політикою про винагороду, а також пояснення причин такого відхилення та конкретних елементів політики про винагороду, щодо яких відбулося відхилення, які такі відхилення були протягом звітного року.	Протягом 2023 року вказані відхилення відсутні
Виявлені банком порушення умов положення про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень	Протягом 2023 року порушення умов Політики про винагороду відсутні
Загальна сума коштів, виплачена банком у звітному фінансовому році. Така інформація має включати дані про	Загальна сума коштів, виплачена Банком у звітному фінансовому році, включаючи суму виплат як винагороду за попередній фінансовий рік склала 3 875 309,64 грн.

суму виплат як винагороду за попередній фінансовий рік	
Суми коштів, виплачених банком як змінна винагорода (у розрізі кожного виду змінної винагороди) і підстави їх виплати	Виплата змінної винагороди не передбачена
Сума коштів, виплачених банком як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій	Виплата додаткової винагороди не передбачена
Суми виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням	Протягом 2023 року вказані виплати не проводились
Ринкова вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення банком відповідних виплат	Протягом 2023 року виплата винагороди засобами матеріального стимулювання не проводилась
Інформація щодо надання банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій членам органу управління, впливовим особам (із зазначенням сум і відсоткових ставок)	Протягом звітного фінансового року Банком та/або пов'язаними з Банком особами позики, кредити або гарантії членам органу управління не надавалися.
Інформація про виплату винагороди членам Ради, що відбулися протягом звітного фінансового року із зазначенням: - сум винагороди за звітний рік у розрізі фіксованої та змінної складових і кількості одержувачів; - сум невикладеної відкладеної винагороди; - сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачених протягом звітного фінансового року. Така інформація має включати дані про суми, зменшені на підставі оцінки результативності; - виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року, та кількості одержувачів таких виплат; - сум виплат під час звільнення, здійснених протягом фінансового року, та кількості одержувачів таких виплат	Суми винагороди за звітний рік у розрізі: - фіксованої винагороди – 3 875 309,64 грн.; - змінної винагороди – не передбачено; - кількість одержувачів – 5. Суми невикладеної відкладеної винагороди – не передбачено. Суми відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачених протягом звітного фінансового року – не передбачено. Виплат під час прийняття на роботу не здійснювалися протягом фінансового року. Сума виплати під час звільнення, здійснених протягом фінансового року – не виплачувалась

4. Виконання членами Ради цільових показників ефективності у 2023 році.

Було розглянуто інформацію щодо діяльності членів Ради протягом 2023 року, в тому числі виконання ними функціональних завдань та обов'язків, відповідність кваліфікаційним вимогам.

За результатами розгляду оцінки членів Ради можна зробити висновок, що всі основні функціональні завдання та обов'язки, покладені на кожного окремого члена Ради, були виконані, що свідчить про ефективність їх діяльності.

5. Висновки

З метою оцінки ефективності членів Ради Банку було розглянуто надану підрозділами інформацію згідно запитів, а також інформацію від членів Ради щодо їх оцінки діяльності протягом 2023 року, в тому числі виконання ними функціональних завдань та обов'язків.

За результатами розгляду отриманих даних можна зробити висновок, що всі основні функціональні завдання та обов'язки, покладені на кожного окремого члена Ради, були виконані, всі основні цілі досягнені, що свідчить про ефективність їх діяльності.

12) основні положення політики щодо розкриття інформації АТ «ТАСКОМБАНК»;

Інформація, що розкривається АТ «ТАСКОМБАНК», є суттєвою та повною.

До суттєвої інформації, яку АТ «ТАСКОМБАНК» регулярно розкриває, належать, зокрема, відомості про:

- а) мету, цілі та стратегію АТ «ТАСКОМБАНК»;
- б) результати фінансової та операційної діяльності;

- в) структуру власності та контролю над АТ «ТАСКОМБАНК», а також структуру групи товариств, до якої входить АТ «ТАСКОМБАНК», та відносин всередині групи;
- г) прийняття рішення про вчинення правочинів із заінтересованістю;
- ґ) осіб, які надають АТ «ТАСКОМБАНК» консультаційні та інші послуги, що може призвести до конфлікту інтересів;
- д) посадових осіб органів управління, розмір їх винагороди, володіння акціями АТ «ТАСКОМБАНК»;
- е) істотні фактори ризику, що впливають на діяльність АТ «ТАСКОМБАНК»;
- є) дотримання АТ «ТАСКОМБАНК» Принципів корпоративного управління;
- ж) питання, пов'язані з працівниками та іншими заінтересованими особами.

Крім регулярної інформації АТ «ТАСКОМБАНК» негайно розкриває особливу інформацію про суттєві події та зміни, які можуть впливати на стан АТ «ТАСКОМБАНК», вартість його цінних паперів та (або) розмір доходу за ними.

Інформація, що розкривається АТ «ТАСКОМБАНК», є достовірною, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан АТ «ТАСКОМБАНК» та результати його діяльності.

АТ «ТАСКОМБАНК» забезпечує своєчасність розкриття інформації.

АТ «ТАСКОМБАНК» забезпечує рівний доступ до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст, форму та час надання.

АТ «ТАСКОМБАНК» використовує зручні для користувачів засоби поширення інформації, які забезпечують рівний, своєчасний та непов'язаний зі значними витратами доступ до інформації.

АТ «ТАСКОМБАНК» має чітко визначену інформаційну політику, спрямовану на розкриття інформації шляхом її донесення до відома всіх заінтересованих в отриманні інформації осіб в обсязі, необхідному для прийняття зважених рішень, інформаційна політика АТ «ТАСКОМБАНК» визначена з врахуванням потреб АТ «ТАСКОМБАНК» у захисті конфіденційної інформації та комерційної таємниці.

13) Інформація про радника

Радник з корпоративних прав відсутній

14) Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності, з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 цього Положення - застосовується для емітентів, визначених підпунктами 1-4 пункту 48 цього Положення.

З ПрАТ «КПМГ Аудит» від 28.10.2022 укладено Договір №105-SA/2022 про надання аудиторських послуг і проведення обов'язкового аудиту річної фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК» та консолідованої фінансової звітності банківської групи «ТАС», відповідальною особою якої є АТ «ТАСКОМБАНК», станом на та за роки, що закінчуються 31 грудня 2022 року, 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2024 року (далі - фінансова звітність Банку/БГ «ТАС» за 2022-2024 роки), призначеного для подання Банком до Національного банку України аудиторських звітів, які відповідатимуть вимогам Національного банку України до аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, що передбачені Положенням про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженим Постановою Національного банку України №90 від 02.08.2018 та Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012 №254, а також вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів (далі – МСА), з урахуванням вимог Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про банки і банківську діяльність».

Винагорода за проведення обов'язкового аудиту річної фінансової звітності АТ «ТАСКОМБАНК» складає 4,407,805 (чотири мільйона чотириста сім вісімсот п'ять гривень) за 2023 рік.

За 2023 рік ПрАТ КПМГ Аудит не надавало Банку інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту.

18 квітня 2024 року

Голова Правління
АТ «ТАСКОМБАНК»



Володимир ДУБЕЇ

Звіт незалежних аудиторів

Акціонерам АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» («Банк»), що складається зі:

- звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року;
- звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився зазначеною датою;
- звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою;
- звіту про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився зазначеною датою; і
- приміток, включаючи суттєві облікові політики та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2, 3(б) та 41 до фінансової звітності, які описують негативний вплив на діяльність Банку військового вторгнення на територію України, розпочатого російською федерацією 24 лютого 2022 року. Як також зазначено у Примітці 3(б), ці події або умови, разом із іншими питаннями, викладеними в Примітках 2 та 41, вказують на те, що існує суттєва

Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит»

вул. Князів Острозьких, 32/2, Київ, 01010, Україна
тел. +380 44 490 5507, факс +380 44 490 5508, kpmg.ua

веб-сайт: <https://home.kpmg/ua/uk/home.html>

ПРАТ «КПМГ Аудит», компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член глобальної організації незалежних фірм КРМГ, що входять до KPMG International Limited, приватної англійської компанії з відповідальністю, обмеженою гарантіями своїх учасників.

Ідентифікаційний код юридичної особи 31032100 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань

Реєстровий номер 2397 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

На додаток до питання, описаного в розділі «*Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності*» нашого звіту, ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам

Валова балансова вартість кредитів та авансів клієнтам та загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2023 року: 16 155 029 тисяч гривень та 2 600 810 тисяч гривень відповідно (31 грудня 2022 року: 16 437 623 тисяч гривень та 2 953 420 тисяч гривень відповідно); збиток від збільшення резерву під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився зазначеною датою: 970 996 тисячі гривень (2022: 2 100 913 тисячі гривень).

Див. Примітки 4, 8, 26 та 32 до фінансової звітності.

Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
<p>Резерви під очікувані кредитні збитки («ОКЗ») за кредитами та авансами клієнтам, відображають найбільш точну оцінку на звітну дату управлінським персоналом очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам (разом «кредити»), що оцінюються за амортизованою вартістю на звітну дату.</p> <p>Резерви під очікувані збитки для індивідуально суттєвих працюючих кредитів (Стадія 1 та 2) та непрацюючих кредитів (Стадія 3) визначаються на індивідуальній основі шляхом аналізу дисконтованих грошових потоків з урахуванням можливих сценаріїв відшкодування. Даний процес містить елемент суб'єктивності та базується на низці суттєвих припущень, включаючи, зокрема, припущення стосовно надходжень від реалізації застави («очікувані кредитні збитки, що оцінюються на індивідуальній основі»).</p> <p>Резерви під очікувані збитки для індивідуально несуттєвих працюючих кредитів (Стадія 1 та 2) та непрацюючих кредитів (Стадія 3) визначаються за допомогою методів моделювання, що базуються на таких ключових параметрах, як ймовірність дефолту (PD), сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) і величина збитку у випадку дефолту (LGD), з урахуванням історичного досвіду, виявлення кредитів, щодо яких має місце значне збільшення кредитного ризику,</p>	<p>Наші процедури щодо цього питання, виконані, там, де це застосовно, із залученням наших спеціалістів з фінансового ризик-менеджменту, інформаційних технологій (IT) та оцінки, включали, серед іншого:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Перевірку методології Банку щодо обліку ОКЗ та оцінку її відповідності вимогам відповідних стандартів фінансового звітування. У рамках вищезазначеного, ми критично проаналізували інформацію, отриману від управлінського персоналу, щодо того, чи є застосована методологія прийнятною, виходячи з оцінки факторів, специфічних для Банку; — Тестування розробки, впровадження та, там де це було доцільно, операційної ефективності обраних ключових контролів щодо процесів оцінки резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами; — Незалежну оцінку прогнозної інформації, макроекономічних прогнозів використаних Банком при оцінці ОКЗ, шляхом перерахунку відповідних параметрів, отримання відповідей від персоналу, відповідального за процес управління кредитним ризиком, та перевірки інформації, наявної у відкритому доступі; — Для оцінки ОКЗ на колективній основі критичний аналіз параметрів LGD та PD,

<p>прогнозої інформації («очікувані кредитні збитки, що оцінюються на колективній основі»).</p> <p>Ми зосередили увагу на цьому питанні, оскільки оцінка очікуваних кредитних збитків вимагає від управлінського персоналу формування складних і суб'єктивних суджень. Враховуючи вищезазначені фактори та невизначеність, пов'язану з військовим вторгненням на територію України, розпочатим російською федерацією, ми вважаємо, що очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам пов'язані зі значним ризиком суттєвого викривлення у фінансовій звітності.</p> <p>Внаслідок цього, це питання вимагало нашої підвищеної уваги і було визначене як ключове питання аудиту.</p>	<p>використаних Банком, шляхом тестування на вибірковій основі вхідних даних щодо історичних дефолтів та історичних виплат за кредитами, та аналіз відповідних результатів моделей;</p> <ul style="list-style-type: none"> — Перерахунок ОКЗ як частини перевірки точності застосування методів, суджень та даних; — За вибіркою кредитів тестування параметра EAD з посиланням на систему бухгалтерського обліку Банку, зовнішні підтвердження, незалежно отримані від позичальників Банку, та первинні документи, де це було доцільно; — За вибіркою кредитів тестування визначення типу сегменту, контрактних графіків погашення за кредитними угодами та внутрішнього кредитного рейтингу з посиланням на методологію Банку, первинні документи, та проведення перерахунків, де це було доцільно; — Критичний аналіз, на вибірковій основі, доречності розподілу кредитів за Стадіями, включаючи аналіз наявності ознак, що відповідають критеріям значного збільшення кредитного ризику з моменту визнання та критеріям дефолту; — Критичний аналіз, на вибірковій основі, обґрунтованості оцінки застави шляхом перевірки звітів про оцінку, отриманих від Банку, а також їх порівняння з даними, наявними у відкритому доступі; <p>— На вибірковій основі шляхом аналізу кредитних справ та обговорення з особами відповідальними за процес кредитування та управління кредитним ризиком, ми протестували чи визначення дефолту та критеріїв розподілу кредитів за стадіями застосовувалися послідовно та належним чином відповідно до вимог стандарту.</p> <p>Додатково, для очікуваних кредитних збитків, розрахованих на індивідуальній основі, за вибіркою кредитів з урахуванням ризиків:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Критичний аналіз прогнозів грошових потоків і ключових припущень, використаних Банком, на основі наших знань відповідної галузі та позичальника. Ми також залучили спеціалістів з оцінки для незалежного аналізу обґрунтованості оцінки застави, на вибірковій основі, шляхом перевірки звітів з оцінки, отриманих від Банку, а також їх порівняння з даними, наявними у відкритому доступі.
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>Для кредитів у цілому:</p> <ul style="list-style-type: none">— Перевірку того, чи розкриття, пов'язані з визнанням очікуваних кредитних збитків та управлінням кредитним ризиком у фінансовій звітності Банку, належним чином включають та описують кількісну та якісну інформацію згідно з вимогами застосовної основи фінансового звітування.
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі:

- Звіту про управління (що включає Звіт про корпоративне управління), викладеного у формі окремого звіту, складеного управлінським персоналом, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудиторів щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту аудиторів;
- Річної інформації емітента цінних паперів (включаючи Звіт про управління), яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, крім випадків, коли це прямо зазначено, і тією мірою, якою це прямо зазначено в нашому звіті.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати цього звіту аудиторів, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

При ознайомленні з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми зробимо висновок, що вона містить суттєві викривлення, ми зобов'язані повідомити про це тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудиторів, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, про дії, вчинені для усунення загроз, або вжиті застережні заходи.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудиторів, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено

публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Згідно з вимогами частини четвертої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», розділу IV(11) «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року («Інструкція №373»), та «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку», затверджених Рішенням Національної комісії з цінних з паперів та фондового ринку («НКЦПФР») №555 від 22 липня 2021 року, ми надаємо наступну інформацію, що вимагається додатково до вимог МСА.

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

Ми були призначені Наглядовою радою 18 серпня 2022 року аудиторами фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає два роки.

Надання неаудиторських послуг та розкриття інформації, пов'язаної з гонорарами

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, які заборонені положеннями частини четвертої статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Банку при проведенні аудиту.

За період, якого стосується наш обов'язковий аудит, ми не надавали Банку жодних інших послуг, які не розкриті у Звіті про управління або у фінансовій звітності.

Додатковий звіт для Аудиторського комітету.

Ми підтверджуємо, що цей звіт аудиторів узгоджений з додатковим звітом для Аудиторського комітету.

Звітування щодо вимог НКЦПФР

- Аудит АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» (ідентифікаційний код юридичної особи 09806443 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань) був проведений на основі договору № 105-SA/2022 від 28 жовтня 2022 року. Аудит був проведений у період з 16 жовтня 2023 року по дату цього звіту.
- Інформація щодо структури власності та кінцевого бенефіціарного власника Банку наведена у Примітці 1 до фінансової звітності.
- Станом на 31 грудня 2023 року Банк не є ані контролером, ані учасником небанківської фінансової групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Станом на 31 грудня 2023 року Банк не має дочірніх підприємств.
- Аудиторський комітет не проводив перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Звітування щодо Звіту про управління

Виключно на основі проведеної нами роботи у зв'язку з аудитом фінансової звітності, на нашу думку, Звіт про управління (що включає Звіт про корпоративне управління):

- є узгодженим, у всіх суттєвих аспектах, з фінансовою звітністю та
- містить відомості, які вимагаються розділом IV Інструкції №373 та пунктами 1-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення Звіту про управління, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:



Пархоменко Ганна Валеріївна
Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101539

Заступник директора,

ПрАТ «КПМГ Аудит»

18 квітня 2024 року

Київ, Україна

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2023 рік

тис. грн.

Найменування статті	Примітки	2023 р.	2022 р.
1	2	3	4
Процентні доходи, які розраховуються за ефективною процентною ставкою	24	4 740 013	3 935 213
Процентні доходи з фінансового лізингу (оренди)	24	264 503	228 503
Інші процентні доходи	24	16 045	1 934
Процентні витрати, які розраховуються за ефективною процентною ставкою	24	(2 652 539)	(1 921 106)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	24	(8 484)	(13 372)
Чистий процентний дохід		2 359 538	2 231 172
Комісійні доходи	25	883 112	924 044
Комісійні витрати	25	(605 667)	(534 515)
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		46 502	188 394
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		8 014	2 451
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		225 716	486 814
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		93 979	150 067
Чистий (збиток) / прибуток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	10	(134 041)	8 836
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		27 737	4 795
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		1 542	1 564
Збиток від збільшення резерву під очікувані кредитні збитки	26	(1 089 204)	(2 104 202)
Інші доходи	27	154 929	159 992
Витрати на виплати працівникам		(880 251)	(725 396)
Амортизаційні витрати		(118 948)	(106 478)
Адміністративні та інші операційні витрати	28	(781 771)	(627 137)
Збиток від зменшення корисності для нефінансових активів		(9 400)	(17 220)
Прибуток до оподаткування		181 787	43 181
Витрати на сплату податку	29	(118 732)	(12 231)
Прибуток за рік		63 055	30 950

Звіт про зміни у власному капіталі за 2023 рік

тис. грн.

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Емісійний дохід	Резервні та інші фонди	Дооцінка	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
						Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Станом на 1 січня 2022 року		1 960 100	42 011	130 250	53 339	(607)	939 175	3 124 268
Прибуток за рік		-	-	-	-	-	30 950	30 950
Інший сукупний дохід		-	-	-	59 502	19 605	-	79 107
Усього сукупного доходу		-	-	-	59 502	19 605	30 950	110 057
Перенесення в результаті переведення будівель	23	-	-	-	(9 122)	-	9 122	-
Збільшення власного капіталу		-	-	-	50 380	19 605	40 072	110 057
Розподіл прибутку минулих років	23	-	-	200 000	-	-	(200 000)	-
Станом на 31 грудня 2022 року		1 960 100	42 011	330 250	103 719	18 998	779 247	3 234 325
Прибуток за рік		-	-	-	-	-	63 055	63 055
Інший сукупний дохід		-	-	-	23 086	166 591	-	189 677
Усього сукупного доходу		-	-	-	23 086	166 591	63 055	252 732
Збільшення власного капіталу		-	-	-	23 086	166 591	63 055	252 732
Розподіл прибутку минулих років	23	-	-	1 547	-	-	(1 547)	-
Станом на 31 грудня 2023 року		1 960 100	42 011	331 797	126 805	185 589	840 755	3 487 057

Затверджено до випуску та підписано

18 квітня 2024 року

Голова Правління

Володимир ДУБСІЙ

Головний бухгалтер

Ігор ГЕРАСИМЧУК



Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2023 рік

тис. грн.

Найменування статті	Примітки	2023 р.	2022 р.
1	2	3	4
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи		4 756 007	3 906 333
Процентні витрати		(2 649 049)	(1 873 770)
Комісійні доходи		876 470	923 653
Комісійні витрати		(605 667)	(534 515)
Чисте збільшення від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		6 515	1 917
Чисте збільшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		195 962	99 263
Чисте збільшення від операцій з іноземною валютою		225 716	486 814
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		224 762	165 528
Виплати працівникам		(885 006)	(730 986)
Адміністративні та інші операційні витрати		(772 150)	(642 347)
Податки на прибуток сплачені		(60 700)	(25 470)
Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 312 860	1 776 420
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів			
Чисте збільшення депозитних сертифікатів НБУ		(891 000)	(5 100 000)
Чисте (збільшення)/зменшення цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		712 725	(731 372)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(486 941)	365 686
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(1 083 991)	1 445 133
Чисте зменшення інших фінансових активів		106 402	183 177
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		(28 614)	31 645
Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань			
Чисте зменшення коштів банків		(22 651)	(428 775)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		4 044 866	(52 176)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		45 238	(10 654)
Чисте збільшення інших нефінансових зобов'язань		24 754	7 111
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		3 733 648	(2 513 805)
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(4 770 723)	(586 921)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		2 706 040	6 887 242
Продаж інвестиційної нерухомості		11 237	-
Придбання основних засобів		(98 497)	(39 940)
Придбання нематеріальних активів		(37 137)	(11 659)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(2 189 080)	6 248 722
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Чисте залучення/(повернення) коштів за борговими цінними паперами, що емітовані банком	40	66 429	(102 373)
Отримання інших залучених коштів	40	-	304 794
Повернення інших залучених коштів	40	(239 448)	(301 570)
Отримання позикових коштів від Національного банку України	40	-	5 196 000
Повернення позикових коштів Національному банку України	40	-	(8 430 146)
Виплати за орендними зобов'язаннями	40	(59 014)	(55 448)
Чисті грошові потоки використані у фінансовій діяльності		(232 033)	(3 388 743)
Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти		173 860	505 740
Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	6	783	(30 188)
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		1 487 178	821 726
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	3 237 251	2 415 525
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	4 724 429	3 237 251

Затверджено до випуску та підписано

18 квітня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Володимир ДУБЕЇ

Ігор ГЕРАСИМЧУК

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про Банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» (надалі – АТ «ТАСКОМБАНК» або «Банк») є акціонерним банком, зареєстрованим в Україні, створеним у відповідності до чинного законодавства України та вимог Національного банку України (надалі – «НБУ»). Банк заснований у 1989 році. Основна діяльність Банку включає здійснення комерційних та роздрібних банківських операцій на території України. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії НБУ № 84 від 25 жовтня 2011 року.

Банк бере участь у державній програмі страхування вкладів фізичних осіб (реєстраційний № 031, свідоцтво Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 028 від 18 жовтня 2012 року), яка реалізується згідно із Законом України № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Українського кредитно-банківського союзу, асоціації Українських банків, Київської торгово-промислової палати України, Конфедерації будівельників України, Федерації роботодавців України, національної платіжної системи «Український платіжний простір», внутрішньодержавної платіжної системи «City24», міжнародних платіжних систем «Welsend», «RIA», «MoneyGram», «Western Union» та «R360», принциповим членом у міжнародних платіжних системах Visa International і MASTERCARD Worldwide.

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 31 грудня 2023 року Банк має 101 відділення на території України (2022 рік - 101 відділення). Чисельність персоналу Банку станом на 31 грудня 2023 року склала 1 586 працівників (2022 рік – 1 656 працівників).

АТ «ТАСКОМБАНК» – універсальний комерційний банк, який надає повний спектр фінансових послуг як корпоративним, так і приватним клієнтам. Стратегічним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами. Надаючи повний спектр фінансових послуг, банк гармонійно поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими продуктами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк допомагає своїм клієнтам знаходити оптимальні рішення для досягнення стабільного фінансового успіху та зростання їх добробуту.

Місцезнаходженням Банку є: Україна, 01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 30.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України – Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% корпоративних прав ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,93065% статутного капіталу Банку. Тігіпко Сергію Леонідовичу належить 100% корпоративних прав у ТАС ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД, якому належить 100% корпоративних прав у Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, якому належить 100% корпоративних прав ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд "Новий"), якому належить 0,00181% статутного капіталу банку. Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та прямо володіє його однією акцією (0,00001% статутного капіталу банку). Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,93247%. Сукупна частка керівництва в акціях Банку (пряма та опосередкована) станом на 31 грудня 2023 року становить 0,00174% (31 грудня 2022 року: 0,00174%).

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

На бізнес Банку впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для суб'єктів господарювання, які ведуть бізнес в Україні.

24 лютого 2022 р. Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президентом України було запроваджено воєнний стан, який наразі продовжено до 13 травня 2024 року.

Протягом 2023 та 2024 років активні бойові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, а Автономна Республіка Крим та більша частина території Донецької,

Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією. Крім того, з жовтня 2022 року Російська Федерація розпочала ракетні та безпілотні атаки, які вплинули на електромережу, а також на іншу критично важливу цивільну інфраструктуру по всій Україні.

Незважаючи на війну, що триває, макроекономічні показники виявилися більш стійкими, ніж очікувалося спочатку. У 2024 році Національний банк України («НБУ») повідомив про зростання реального ВВП у 2023 році на 5,3%. Річна інфляція знизилася до 5,1%. За прогнозами Національного банку України інфляція помірно пришвидшиться у 2024 році, але вже наступного року увійде до цільового діапазону НБУ, знизившись до 5,8%, а у 2026 році – до 5%. Також відбулись зниження облікової ставки НБУ з 25% до 15% та відмова від політики прив'язки обмінного курсу. Однак існують очікування щодо сповільнення зростання через війну, що триває. Тим часом, баланс бюджету продовжує демонструвати значний дефіцит, спричинений видатками, пов'язаними з оборонною та національною безпекою. Прогнози в цілому підлягають значним ризикам, насамперед через підвищену невизначеність, спричинену війною, а також можливі затримки або скорочення обсягів зовнішнього фінансування.

З початком війни НБУ запровадив певні адміністративні обмеження на операції з обміну валюти та рух капіталу, включаючи обмеження виплат відсотків і дивідендів за кордон. Через ці обмеження можливості обміну гривні є лімітованими, і вона не є вільно конвертованою валютою.

Після початку вторгнення всі глобальні рейтингові агентства знизили рейтинги України: Fitch - до рівня CC, Moody's – до рівня Ca зі стабільним прогнозом, а S&P – до рівня CC з негативним прогнозом.

Наприкінці червня 2023 року Правління Національного банку України затвердило Стратегію пом'якшення валютних обмежень, переходу до більшої гнучкості обмінного курсу та повернення до інфляційного таргетування. Реалізація кожного окремого кроку Стратегії ґрунтуватиметься на оцінці дотримання низки наперед визначених макроекономічних критеріїв. Дотримання цих критеріїв протягом достатньо тривалого періоду засвідчить формування належних передумов для успішної реалізації цієї Стратегії за збереження макроекономічної та фінансової стабільності в умовах високої невизначеності. Зокрема, увага приділятиметься оцінці розвитку таких ключових параметрів:

- інфляція та інфляційні очікування;
- рівень міжнародних резервів і стійкість валютного ринку;
- процентні ставки (включаючи додатний рівень облікової ставки у реальному вимірі та привабливість гривневих інструментів);
- параметри фінансової стабільності.

У листопаді 2023 року Верховна Рада ухвалила закон, який встановлює особливості оподаткування банків в Україні. Ключові зміни стосуються ставки податку на прибуток банків, яку було збільшено зі стандартних 18% до 25%. Відповідна норма набуде чинності з 1 січня 2024 року. Окремо закон вводить норму про встановлення спеціальної підвищеної ставки податку на прибуток на 2023 рік – 50%. Ця норма також забороняє банкам зменшувати базу оподаткування цього року на збитки, отримані в попередніх податкових періодах. Цим правом банки знову зможуть скористатися з 1 січня 2024 року.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії Росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій. Запорукою швидкого відновлення України є подальше проведення структурних реформ, залучення масштабної міжнародної підтримки та інтеграція в Європейський союз.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

(а) Загальні положення

Фінансова звітність АТ «ТАСКОМБАНК» за 2023 рік підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель, які оцінюються за переоціненою вартістю, інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю, необоротних активів, утримуваних для продажу, які оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, похідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової

звітності. Ці принципи застосовувались послідовно щодо всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Дана фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі – «тис. грн.»), за винятком даних в розрахунку на одну акцію або якщо не вказано інше.

(б) Безперервність діяльності

При підготовці фінансової звітності за 2023 рік керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом 12 місяців з дати затвердження до випуску цієї фінансової звітності з врахуванням військових дій на території України, що тривають, та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку.

Керівництво Банку відстежує стан розвитку поточної ситуації і, за необхідності, вживає заходів, необхідних для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Несприятливий розвиток в зв'язку із впливом воєнних дій на території України, їх масштабу та наслідків, зміни макроекономічних умов та/або умов зовнішньої торгівлі, існуючими та майбутніми обмеженнями щодо ведення бізнесу є можливим і може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у майбутньому у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

За нинішніх обставин Банк продовжує свою операційну діяльність. Для цілей своєї оцінки безперервності діяльності керівництво дійшло висновку, що існує обґрунтована можливість того, що Банк зможе продовжувати безперервну діяльність.

З початком воєнних дій Банк був сконцентрований на стабілізації роботи в нових умовах, безперервному обслуговуванні клієнтів, впровадженні заходів щодо зниження витрат та збільшення доходності. Протягом 2023 року Банк поступово відновив кредитування юридичних та фізичних осіб, та має на меті в подальшому нарощувати обсяги кредитування реального сектору економіки та домогосподарств. Банк вважає актуальними основні стратегічні цілі та шляхи їх досягнення, в той же час, розуміючи виклики сьогодення, значну невизначеність строків завершення війни, строків та темпів відновлення економіки країни, розуміє, що строки та темпи досягнення цілей будуть скориговані в залежності від розвитку подій в майбутньому.

Банком були підготовлені планові розрахункові баланси та прогноз доходів та витрат, що охоплюють період як мінімум 12 місяців з дати затвердження до випуску цієї фінансової звітності з врахуванням стану економічного середовища банківського сектору України та стану економіки країни в цілому, наявних ризиків, що пов'язані із воєнною агресією проти України, прогнозних макроекономічних показників розвитку економіки України. В умовах суттєвої невизначеності припускається несприятливий розвиток подій в зв'язку із впливом воєнних дій на території України, їх масштабу та наслідків, зміни макроекономічних умов та/або умов зовнішньої торгівлі, існуючих та майбутніх обмежень щодо ведення бізнесу.

При підготовці прогнозів Банку було враховано:

- результати проведеного аналізу банківського ринку та макроекономічних показників країни на 2024-2026 роки за базовими сценаріями;
- конкурентне середовище;
- плани Банку щодо роботи із підвищення якості кредитного портфеля;
- поступове зростання обсягів кредитування юридичних осіб;
- зростання обсягів кредитування та залучення коштів роздрібного напрямку бізнесу;
- збільшення обсягів операцій фінансового лізингу;
- інвестиції та витрати на відкриття нових відділень, продовження роботи щодо підвищення ефективності існуючої мережі;
- витрати направлені на забезпечення безперервної діяльності в умовах війни;
- інвестиції та витрати щодо модернізації IT інфраструктури, систем захисту інформації та переходу на сучасну автоматизовану банківську систему.

Наразі Банк достатньо капіталізований, підтримує достатній рівень ліквідних коштів. Станом на 31 грудня 2023 року Банк дотримується всіх нормативів, встановлених Національним банком України, в тому числі нормативів ліквідності та достатності капіталу з запасом до їх мінімальних значень. Станом на 31 березня 2024 року Банк мав наступні значення нормативів (на основі не перевіреної аудитором фінансової звітності):

- показника адекватності регулятивного капіталу (H2) – 12,1486%;
- нормативу достатності основного капіталу (H3) – 10,1486%;
- коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR IB) – 237,3806%;
- коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR BB) – 189,2488%;
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) – 143,36%.

Однак продовження військових дій може призвести до змін у припущеннях, що лежать в основі оцінок керівництва, і може мати негативні наслідки на діяльність Банку. Також воно може призвести до продовження чинних або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, які можуть становити загрозу для операційної діяльності, а також призвести до подальших збоїв у роботі ланцюжків постачання та у фінансуванні як для Банку, так і для його клієнтів.

Таким чином, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ця фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

(в) Функціональна валюта та валюта подання

Українська гривня є функціональною валютою Банку, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років основні офіційні обмінні курси, встановлені НБУ, що використовувалися для переоцінки в гривні залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	2023 р.	2022 р.
Долар США	37,9824	36,5686
Євро	42,2079	38,9510
Фунт стерлінгів	48,4883	44,0048
Швейцарський франк	45,3846	39,5636

Примітка 4. Основні принципи облікової політики та оцінки і судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

Облікова політика включає в себе принципи, підстави, умови, правила і процедури, прийняті керівництвом Банку для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

Банк змінює облікову політику, тільки якщо зміна вимагається стандартом або тлумаченням або приводить до того, що фінансові звіти надають достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки банку. Не вважаються змінами в обліковій політиці застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувались раніше, не відбувались раніше або були не суттєвими.

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці цієї фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, за виключенням застосування нових стандартів та поправок до них, які були вперше застосовані з 1 січня 2023 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

Банк достроково не застосовував будь-які стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий стандарт фінансової звітності для страхових контрактів, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних запобіжних заходів і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування стандарту.

МСФЗ (IFRS) 17 запровадив нові вимоги до бухгалтерського обліку для банківських продуктів зі страховими ознаками, які можуть вплинути на визначення того, які інструменти чи їх компоненти будуть входити до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 або МСФЗ (IFRS) 17.

Кредитні картки та подібні продукти, що забезпечують страхове покриття: більшість емітентів цих продуктів зможуть продовжувати свою існуючу бухгалтерську процедуру визнання їх як фінансових інструментів згідно МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 17 виключає зі свого обсягу контракти на кредитні

картки (та інші подібні контракти, що надають кредит або механізми оплати), які відповідають визначенню страхового договору, лише тоді, коли суб'єкт господарювання не відображає оцінку страхового ризику, пов'язаного з окремим клієнтом, при встановленні ціни контракту з цим клієнтом.

Коли страхове покриття надається як частина договірних умов кредитної картки, емітент повинен:

- ▶ Відокремити компонент страхового покриття та застосувати до нього МСФЗ (IFRS) 17;
- ▶ Застосувати інші застосовні стандарти (наприклад МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами» або МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Банк здійснив аналіз наявних банківських продуктів: із кредитування (в тому числі надання іпотеки, автокредитів, кредитних карток), надання фінансових гарантій і надання гарантій виконання, та дійшов висновку щодо відсутності банківських продуктів, до яких мають застосовуватись вимоги МСФЗ (IFRS) 17. Кредитні договори (в тому числі кредитні картки) не відповідають визначенню договору страхування згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 17. До договорів фінансових гарантій та до договорів гарантій виконання Банк застосовує вимоги МСФЗ (IFRS) 9. Дані зміни не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати судження щодо суттєвості при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «суттєвої інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику. Дана поправка не вплинула на розкриття інформації про облікову політику Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 8 «Визначення бухгалтерських оцінок»

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок. Дана поправка не вплинула на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 12 «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції»

Рада з МСФЗ роз'яснила порядок обліку визнання відстроченого податку за угодами оренди та зобов'язаннями з виведення з експлуатації. Дана поправка не вплинула на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 12 «Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента»

Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку. Дана поправка не вплинула на фінансову звітність Банку.

Суттєві облікові оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які

можуть вплинути на відображені суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату затвердження фінансової звітності до випуску. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок та припущень.

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки

Оцінка збитків за всіма категоріями фінансових активів потребує застосування суджень, зокрема, при визначенні очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) по фінансових активах необхідно оцінювати розмір та строки виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі розрахункові оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть вплинути на суми оціночних резервів під зменшення корисності. Результати розрахунку ОКЗ Банку є результатом застосування складних моделей, що включають ряд базових припущень (перш за все, які ґрунтуються на історичних даних) щодо опрацювання різних первинних даних та визначення їх взаємозалежностей. До основних елементів моделей розрахунку ОКЗ, що містять елемент судження і розрахункової оцінки, відносяться наступні:

- ▶ критерії, що використовуються Банком для оцінки того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під зменшення корисності фінансових активів повинен оцінюватися в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь строк дії фінансового інструменту;
- ▶ система внутрішніх кредитних рейтингів, що використовується Банком для визначення ймовірності дефолту (PD);
- ▶ виокремлення за спільними характеристиками окремих масивів активів (груп), для яких при розрахунку ОКЗ застосовуватимуться подібні моделі розрахунку;
- ▶ визначення взаємозв'язків між макроекономічними сценаріями і економічними даними, а також вплив на показники ймовірності дефолту (PD), величини, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD), та рівня втрат у разі дефолту (LGD).

У Примітці 8 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та авансів клієнтам та суми визнаних резервів під зменшення корисності. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати за кредитними збитками.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та похідні фінансові інструменти відображаються за їхньою справедливою вартістю.

Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі вхідних даних з активного ринку, вона визначається з використанням різних методів оцінки, що також включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей за можливості визначаються на основі спостережуваного ринку, а коли це неможливо, то для визначення справедливої вартості використовуються оцінки та судження керівництва Банку. Детальна інформація представлена в Примітці 36.

Переоцінка основних засобів (земельних ділянок та будівель) та інвестиційної нерухомості

Основні підходи до оцінки справедливої вартості основних засобів (земельних ділянок та будівель) та інвестиційної нерухомості розкрито в Примітках 10 та 12. Переоцінка інвестиційної нерухомості, земельних ділянок та будівель проводиться періодично раз на рік.

Основні принципи облікової політики

Фінансові активи та зобов'язання

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як

добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

Витрати на проведення операції – це додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструменту, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструменту. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Первісне визнання та оцінка фінансових інструментів

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, урахуовуючи витрати на операції.

Категорії оцінки фінансових активів та зобов'язань

Банк здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Існують три категорії класифікації фінансових активів, які оцінюються за: амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД), справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ).

Для класифікації до конкретної категорії потрібно виконати два тестування щодо кожного фінансового активу:

- ▶ тестування бізнес-моделі;
- ▶ SPPI тест.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві умови:

- ▶ актив утримується у рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для збирання потоків грошових коштів за договорами; та
- ▶ умови за договорами фінансових активів передбачають на визначені дати надходження потоків грошових коштів, які є виплатами тільки основної суми та процентів від залишку непогашеної основної суми (SPPI тест).

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві умови:

- ▶ фінансовий актив утримується у рамках бізнес-моделі, мета якої досягається за рахунок як збирання потоків грошових коштів за договорами, так і продажу фінансових активів; та
- ▶ умови за договорами фінансових активів передбачають на визначені дати надходження потоків грошових коштів, які є виплатами тільки основної суми та процентів від залишку непогашеної основної суми.

Усі інші активи – тобто активи, які не відповідають критеріям класифікації за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – класифікуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Однак, Банк може зробити безвідкличний вибір на момент первісного визнання для конкретних інвестицій в інструменти капіталу, які б інакше оцінювались за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, на відображення подальших змін справедливої вартості у складі іншого сукупного доходу, якщо вони відповідають визначенню дольового інструменту згідно з МСФО (IAS) 32 і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо.

Тестування бізнес-моделі необхідне для фінансових інструментів, які проходять SPPI тест для визначення того, чи відповідають вони критеріям класифікації для подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансові активи, які не проходять SPPI тест, класифікуються у категорію за справедливою вартістю через прибуток або збиток незалежно від бізнес-моделі, до якої вони належать (за виключенням інвестицій в інструменти капіталу, для яких Банк може обирати відображення прибутків та збитків у складі іншого сукупного доходу).

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту визнає різницю між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору у складі доходів або витрат, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі та переноситься до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Зменшення корисності фінансових активів та зобов'язань з кредитування

Резерв під очікувані кредитні збитки розраховується наступним чином: якщо за фінансовим інструментом відсутні ознаки збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, то резерв під очікувані кредитні збитки розраховується на основі 12-ти місячного терміну (12-ти місячні очікувані кредитні збитки); якщо має місце значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, або фінансовий інструмент визнаний кредитно-знеціненим, то здійснюється оцінка, яка враховує очікувані кредитні збитки протягом усього терміну дії фінансового інструменту (очікувані кредитні збитки на весь термін).

Банк здійснює оцінку на кожен дату розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки щодо того чи мало місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, шляхом урахування зміни ризику настання дефолту протягом строку дії фінансового

інструменту. На підставі описаного вище процесу Банк розподіляє фінансові інструменти в такий спосіб:

Стадія 1: При первісному визнанні фінансового інструменту Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює 12-місячним ОКЗ. До Стадії 1 також відносяться фінансові інструменти, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені зі Стадії 2.

Стадія 2: Якщо кредитний ризик по фінансовому інструменту значно збільшився з моменту первісного визнання, Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін. До Стадії 2 також відносяться фінансові інструменти, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені зі Стадії 3.

Стадія 3: Фінансові інструменти, які є кредитно-знеціненими. Банк визнає резерв під зменшення корисності в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін.

РОСІ: Придбані або створені кредитно-знецінені (РОСІ) фінансові активи – це активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. При первісному визнанні фінансові активи РОСІ обліковуються за справедливою вартістю, процентний дохід по ним визнається на основі ефективної процентної ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. Резерв під ОКЗ визнається або припиняє визнаватися тільки в тому обсязі, в якому відбулася зміна суми очікуваних кредитних збитків.

Визначення дефолту, значного збільшення кредитного ризику та одужання

Банк здійснює оцінку на предмет значного збільшення кредитного ризику по фінансовому інструменту з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Банк орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміни суми очікуваних кредитних збитків. Для здійснення такої оцінки Банк порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання та аналізує обґрунтовану та підтверджену інформацію, яка вказує на значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання відповідного інструменту. Банк розглядає наступні індикатори:

- фактична або очікувана значна зміна внутрішнього кредитного рейтингу (внутрішній кредитний рейтинг боржника – юридичної особи знизився на 3 позиції, внутрішній рейтинг інших позичальників знизився на 2 позиції у порівнянні з рейтингом станом на дату первісного визнання фінансового інструменту);
- фактична або очікувана значна зміна зовнішнього кредитного рейтингу (зовнішній кредитний рейтинг позичальника знизився на 3 позиції у порівнянні з рейтингом станом на дату первісного визнання фінансового інструменту);
- наявність статусу дефолту у минулому;
- прострочення в оплаті платежів за договором юридичних та фізичних осіб більше ніж на 30 днів та прострочення в оплаті платежів за договором з банком-контрагентом більше ніж на 1 день;
- існуючі або прогнозовані несприятливі зміни комерційних, фінансових або економічних умов, які, як очікується, призведуть до значної зміни здатності позичальника виконати свої боргові зобов'язання;
- пролонгація терміну за угодами ОВДП.

Банк вважає, що за фінансовим інструментом стався дефолт, і, отже, відносить його до Стадії 3 (кредитно-знецінені активи) для цілей розрахунку ОКЗ в будь-якому випадку, коли позичальник прострочив передбачені договором виплати більше ніж на 90 днів. Банк вважає, що по відношенню до коштів в банках стався дефолт у випадку якщо банк позичальник прострочив виплату більш ніж на 30 днів.

В рамках якісної оцінки наявності дефолту по клієнту Банк також розглядає ряд подій, які можуть вказувати на те, що оплата є малоімовірною. До таких подій належать наступні:

- внутрішній рейтинг позичальника, який вказує на дефолт або близькість до дефолту;
- реструктуризація заборгованості, пов'язана з фінансовими труднощами позичальника;
- банкрутство боржника;
- зникнення активного ринку для фінансових активів через виникнення фінансових труднощів у емітента;
- реалізація/прийняття на баланс Банку заставного майна/частини заставного майна, що виступає забезпеченням для виконання зобов'язань позичальником;
- смерть позичальника;
- неспроможність уряду виконувати свої зобов'язання за державними цінними паперами.

Відповідно до політики Банку фінансові інструменти вважаються такими що «видужали» і, отже, переводяться з Стадії 3, коли жоден з критеріїв настання дефолту не спостерігався як мінімум протягом шести місяців поспіль. Рішення щодо того, чи слід віднести актив до Стадії 2 або Стадії 1 в разі його «одужання», залежить від переглянутого рівня кредитного рейтингу в момент відновлення і оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Списання

Якщо Банк не має обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу в повному обсязі або його частини, проводиться зменшення валової балансової вартості цього фінансового активу. Таке зменшення розглядається як (часткове) припинення визнання фінансового активу. З метою списання безнадійної заборгованості за активною операцією Банк вживає заходи, щодо визнання заборгованості за активною операцією – безнадійною, здійснює формування резерву за активною операцією відповідно до внутрішніх документів Банку та вимог діючого законодавства України. Прийняття рішення, щодо списання безнадійної заборгованості за активною операцією та визначення подальших дій за активною операцією покладається на Кредитну раду Банку та Правління Банку. Списання безнадійної заборгованості за активною операцією не є підставою для припинення вимог Банку до позичальника. Банк продовжує роботу щодо відшкодування списаної за рахунок сформованого резерву заборгованості, така заборгованість обліковується на позабалансових рахунках.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків

Банк розраховує ОКЗ з використанням щонайменше двох сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності, для оцінки очікуваних недоотримань грошових коштів, які дисконтуються з використанням ефективної процентної ставки або її приблизного значення. Недоотримання коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати. Механіка розрахунку ОКЗ описана нижче, а основними елементами є такі:

- Ймовірність дефолту (PD) являє собою розрахункову оцінку ймовірності дефолту протягом заданого часового проміжку. Дефолт може відбутися тільки в певний момент часу протягом аналізованого періоду, якщо визнання активу не було припинено і він як і раніше є частиною портфеля.
- Величина, яка перебуває під ризиком дефолту (EAD), являє собою розрахункову оцінку величини, схильної до дефолту на будь-яку дату в майбутньому, з урахуванням очікуваних змін цієї величини після звітної дати, включаючи виплати основної суми боргу і відсотків, які передбачені договором або іншим чином, погашення виданих позик і відсотки, нараховані в результаті прострочення платежів.
- Рівень втрат при дефолті (LGD) являє собою розрахункову оцінку збитків, що виникають у разі настання дефолту в певний момент часу. LGD розраховуються як різниця між передбаченими договором грошовими потоками і тими грошовими потоками, які кредитор очікує отримати, в тому числі в результаті реалізації забезпечення. Даний показник зазвичай виражається у відсотках по відношенню до EAD.

Банк використовує спрощення практичного характеру при оцінці очікуваних кредитних збитків, відповідно до внутрішньої методики. Спрощенням практичного характеру є розрахунок очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю з використанням матриці оціночних резервів. Банк використовує свій минулий досвід виникнення кредитних збитків в разі фінансової дебіторської заборгованості для оцінки 12-місячних очікуваних кредитних збитків або очікуваних кредитних збитків за весь термін, відповідно.

Банк коригує дані минулих періодів, наприклад, досвід виникнення кредитних збитків, на основі поточних спостережуваних даних для відображення впливу поточних умов і прогнозів щодо майбутніх умов, які не впливали на період, що лежить в основі даних минулих років, а також для виключення впливу умов в минулих періодах, які не є доречними для майбутніх грошових потоків, передбачених договором. У деяких випадках, в залежності від характеру інформації минулих періодів і того, коли вона розраховувалася, в порівнянні з обставинами станом на звітну дату і характеристиками розглянутого фінансового інструменту, найкращою обґрунтованою і підтверджена інформацією може бути нескоригована інформація минулих періодів.

Матриця оціночних резервів може, наприклад, встановлювати фіксовані ставки оціночних резервів в залежності від кількості днів прострочення дебіторської заборгованості (наприклад, 1 відсоток, якщо прострочення відсутня; 2 відсотки, якщо платежі прострочені менш ніж на 30 днів; 3 відсотки, якщо платежі прострочені більш ніж на 30 днів, але менш ніж на 90 днів; 20 відсотків, якщо платежі прострочені більш ніж на 90 днів, але менш ніж на 180 днів і т. д.). Залежно від диверсифікованості своєї клієнтської бази Банк здійснює групування активів у відповідні групи, якщо його минулий досвід

виникнення кредитних збитків свідчить про значну різницю в характеристиках виникнення збитків для різних клієнтських сегментів.

Банк не рідше одного разу в рік розраховує фіксовану ставку оціночних резервів в розрізі кількості днів прострочення боргу та затверджує її розмір рішенням Кредитного комітету Банку.

Модифікація фінансових інструментів

Банк визнає доходи або витрати від модифікації, якщо відбувся перегляд або модифікація грошових потоків за фінансовим інструментом, та перераховує валову балансову вартість фінансового інструменту.

Якщо перегляд або модифікація договірних грошових потоків за фінансовим інструментом є суттєвою Банк припиняє визнання існуючого фінансового інструменту та визнає новий фінансовий інструмент за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю первісного фінансового інструменту та справедливою вартістю нового фінансового інструменту визнається як доходи або витрати від припинення визнання.

Банк визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового інструменту.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів, якщо:

- 1) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначені умовами договору, закінчується;
- 2) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання;
- 3) відбулося списання за рахунок резерву.

Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу, обчисленою на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (у тому числі величиною отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов'язання), як доходи або витрати від припинення визнання.

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- 1) припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю, наприклад у випадку зміни валюти активу; або
- 2) продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами, наприклад у випадку зміни ставки, терміну погашення, графіку погашення, прощення частини заборгованості.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. Основними критеріями є зміна валюти договору, зміна позичальника, переоформлення декількох траншів в один або розподіл одного траншу на декілька нових, суттєва зміна строку кредиту, номінальної процентної ставки, графіку погашення процентів та основного боргу. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, враховуючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Керівництво Банку, в окремих випадках, залишає за собою право застосовувати професійне судження, щодо того чи припинити визнання первісного фінансового активу та здійснювати визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю чи ні.

У випадку прийняття Банком рішення про прощення заборгованості за кредитами, або частини такої заборгованості, якщо така заборгованість не визнана безнадійною, списання відображається в обліку частково за рахунок сформованого резерву. Різниця між сумою заборгованості та сформованим резервом визнається безпосередньо у складі інших операційних витрат. Якщо така заборгованість визнана безнадійною, списання відображається за рахунок сформованого резерву.

Фінансові зобов'язання

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання

погашено, анульовано, або строк його виконання закінчився.

Банк відображає в бухгалтерському обліку обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банк визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою – ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі та залишки на кореспондентських рахунках у НБУ, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках депозити та кредити овернайт. Залишки на кореспондентських рахунках, щодо яких є обмеження у використанні, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю.

Грошові кошти з обмеженим правом використання

Грошові кошти з обмеженим правом використання включаються до складу інших фінансових активів. Вони включають грошове покриття, розміщене на рахунках «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» та грошове покриття за контргарантіями.

Кредити та аванси банкам

Кошти в інших банках обліковуються тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Кредити та аванси клієнтам

Кредити клієнтам включають непохідні фінансові активи із установленими платежами, або платежами, що підлягають визначенню, що не котируються на активному ринку.

Відсотки за користування кредитом нараховуються відповідно до умов кредитних договорів (процентна ставка, терміни нарахування відсотків, метод нарахування відсотків). Процентні доходи відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективної процентної ставки.

Реструктуризація кредитів

Для забезпечення стабільної діяльності Банку та мінімізації можливих збитків від невиконання або неналежного виконання клієнтом зобов'язань за кредитним договором Банк може приймати рішення про реструктуризацію кредитної заборгованості та/або зміну валюти зобов'язання клієнта за кредитом. Зміна умов кредитування здійснюється за рішенням кредитного комітету шляхом затвердження стандартизованих підходів до реструктуризації кредитів та/або окремо по кожному клієнту після оцінки його фінансових можливостей, яка проводиться на підставі заяви клієнта та документів, що підтверджують неможливість своєчасно та в повному обсязі виконати зобов'язання за кредитним договором. Керівництво постійно перевіряє реструктуризовані кредити для оцінки можливості погашення кредитів в майбутньому. У разі неможливості повернення кредитів та коштів вони списуються за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності за рішенням Правління Банку.

Якщо реструктуризація не призводить до припинення визнання фінансового активу, Банк на основі зміни грошових потоків за інструментом, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, визнає прибуток або збиток від реструктуризації фінансових активів в статтях інші доходи або адміністративні та інші операційні витрати в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Як тільки умови надання кредиту переглянуті, кредит більше не вважається простроченим, але такий актив залишається в Стадії 3.

Зобов'язання кредитного характеру та фінансові гарантії

В ході здійснення звичайної діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та акцептів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються в фінансової звітності за справедливою

вартістю за статтею «Інші зобов'язання» в розмірі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за найбільшою з двох величин: справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання або оціночного резерву під очікувані кредитні збитки. Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, враховується в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Отримана комісія визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід на прямолінійній основі протягом строку дії договору гарантії. До договорів фінансових гарантій Банк відносить переважно гарантії платежів.

Гарантії виконання

Гарантії виконання є договорами, які передбачають виплату компенсації на користь однієї з сторін, у випадку не виконання зобов'язань іншою стороною. Гарантії виконання первісно визнаються за справедливою вартістю, що підтверджується сумою отриманої комісії за її надання, яка в подальшому амортизується на комісійні доходи Банку від позабалансових операцій прямолінійним методом протягом строку дії гарантії виконання. Гарантії виконання обліковуються на позабалансових рахунках в сумі наданих гарантійних зобов'язань. В подальшому гарантії виконання оцінюються за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії та резерву під очікувані кредитні збитки за МСФЗ 9 за наданою гарантією виконання.

Резерви за зобов'язаннями

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37. Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно прийняті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде необхідним відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Інвестиції в цінні папери

На кожну наступну після визнання звітну дату всі фінансові інвестиції оцінюються за їх справедливою вартістю, крім тих, що обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до класифікації.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість представлена землею або будівлями або частинами будівель, які утримуються з метою отримання орендного доходу або збільшення вартості капіталу і не використовуються Банком, а також не призначені для продажу в ході звичайної діяльності. Об'єкти в процесі будівництва, благоустрою або реконструкції для використання в майбутньому як інвестиційна нерухомість також класифікуються в складі інвестиційної нерухомості.

Інвестиційна нерухомість при первісному визнанні оцінюється за первісною вартістю, включаючи трансакційні витрати. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку в статті результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості, орендний дохід відображається в статті інші операційні доходи, амортизація та зменшення корисності не здійснюється. Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду), або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання. Різниця між чистими надходженнями та балансовою вартістю активу визнається у складі прибутків та збитків за звітний рік, у якому було припинене визнання активу. Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших, Банк проводить лише у разі зміни способу його функціонального використання, що підтверджується такими подіями:

- ▶ початком зайняття власником нерухомості – у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;
- ▶ закінченням зайняття власником нерухомості – у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості.

У випадку, коли займаний власником об'єкт нерухомості стає об'єктом інвестиційної нерухомості, Банк обліковує таку власність відповідно до політики обліку основних засобів до моменту зміни цільового використання.

Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби – матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї

діяльності, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Основні засоби класифікуються за такими групами: основні засоби (до основних засобів відносяться матеріальні активи вартістю понад 20 тис. грн.); малоцінні необоротні активи; незавершені капітальні інвестиції. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою за 20 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи.

Нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням та його вартість може бути достовірно визначена. Нематеріальні активи, які обліковуються на балансі Банку, складаються з ліцензій на право використання програмного забезпечення, веб-сайту та прав на знаки для товарів та послуг.

Основні засоби та нематеріальні активи, крім будівель, які відображаються за переоціненою вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від знецінення, відображаються по вартості придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка будівель здійснюється, якщо їх залишкова вартість суттєво (більш ніж на 10 відсотків) відрізняється від їх справедливої вартості на звітну дату. Справедлива вартість визначається незалежним оцінювачем. Під час переоцінки будівель на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів цієї групи основних засобів. Якщо балансова вартість будівель збільшилася в результаті переоцінки, збільшення визнається в іншому сукупному доході та накопичується у власному капіталі під назвою "Дооцінка". Проте це збільшення визнається в прибутку чи збитку, якщо воно сторнує зменшення від переоцінки тієї самої будівлі, яке раніше було визнане в прибутку чи збитку. Якщо балансова вартість будівель зменшилася в результаті переоцінки, зменшення визнається в прибутку чи збитку. Проте зменшення відображається в іншому сукупному доході, якщо існує кредитове сальдо дооцінки щодо цієї будівлі. Зменшення, визнане в іншому сукупному доході, зменшує суму, акумульовану у власному капіталі на рахунку власного капіталу під назвою "Дооцінка".

Знос нараховується щомісячно прямолінійним методом виходячи з терміну корисної служби активу. Норми амортизації встановлено виходячи зі строку корисної служби активу, протягом якого передбачається його використання Банком. Капіталізовані витрати за орендованим майном амортизуються протягом очікуваного строку амортизації активу з права користування. По малоцінних необоротних активах амортизація нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості.

Визначені терміни корисної служби активів наведені нижче (років):

Будівлі власного користування та передавальні пристрої	10-50
Транспортні засоби	5-7
Обладнання і комп'ютери	2-5
Меблі й офісне устаткування	4-5
Інші	3-12
Нематеріальні активи (відповідно до правостановлюючого документа)	2-10

Капітальні інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи включають об'єкти незавершеного будівництва та незавершені витрати на поліпшення основних засобів та нематеріальних активів. Вони обліковуються за первісною вартістю, за вирахуванням будь-яких накопичених збитків від знецінення. По завершенні будівництва активи переводяться до складу основних засобів і відображаються за балансовою вартістю на момент переведення. На об'єкти капітальних інвестицій знос не нараховується.

Якщо по нематеріальному активу немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, забезпечувати надходження чистих грошових потоків, то Банк розглядатиме такий нематеріальний актив, як такий, що має невизначений строк корисного використання. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не підлягають амортизації.

Банк не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на утримання, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати включаються до складу витрат в тому періоді, коли вони понесені та не впливають на його залишкову вартість. Зміна первісної вартості основних засобів допускається у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) об'єкта, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Залишкова вартість, методи нарахування амортизації та терміни корисної служби основних засобів та нематеріальних активів переглядаються в кінці кожного фінансового року та, у разі необхідності, коригуються.

Оренда

Операційна оренда – Банк в якості орендодавця

Договори оренди, за якими Банк не передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активом, класифікуються як операційна оренда. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається протягом терміну оренди і включається до складу інших доходів в звіті про прибутки або збитки та інший сукупний дохід. Первісні прямі витрати, понесені в процесі узгодження та укладення договорів операційної оренди, включаються до балансової вартості переданого в оренду активу і визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовні орендні платежі визнаються в якості доходу в тому періоді, в якому вони були отримані.

Фінансова оренда – Банк в якості орендодавця

Банк відображає дебіторську заборгованість за орендними платежами в сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду, починаючи з дати початку терміну оренди. Фінансовий дохід розраховується за схемою, що відображає постійну періодичну норму прибутковості на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прямі витрати включаються до складу первісної суми дебіторської заборгованості по орендних платежах.

Банк в якості орендаря

Активи у формі права користування

Банк визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активів в формі права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені початкові прямі витрати і орендні платежі, здійснені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів по оренді. Якщо у Банку відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив в кінці терміну оренди, визнаний актив у формі права користування амортизується лінійним методом протягом коротшого з таких періодів: передбачуваний термін корисного використання активу або термін оренди. Активи у формі права користування перевіряються на предмет знецінення.

Зобов'язання з оренди

На дату початку оренди Банк визнає зобов'язання з оренди, які оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів по оренді до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на покупку, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання Банком опціону на припинення оренди. Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Банк визначає термін оренди як період оренди, що не підлягає достроковому припиненню, разом з періодами, щодо яких передбачений опціон на продовження оренди, якщо є достатня впевненість у тому, що він буде виконаний, або періодами, щодо яких передбачений опціон на припинення оренди, якщо є достатня впевненість у тому, що він не буде виконаний.

За деякими договорами оренди у Банку є опціон на продовження оренди активів на додатковий термін до трьох років. Банк застосовує судження, щоб визначити, чи є у нього достатня впевненість у тому, що він виконає даний опціон на продовження. При цьому Банк враховує всі доречні фактори, що призводять до виникнення економічного стимулу для виконання опціону на продовження оренди. Після дати початку оренди Банк повторно оцінює термін оренди при виникненні значної події або зміни обставин, які підконтрольні Банку і впливають на його здатність виконати (або не виконати) опціон на продовження оренди (наприклад, зміна бізнес-стратегії).

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Банк використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, якщо процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди величина зобов'язань з оренди збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів або зміни оцінки опціону на покупку базового активу проводиться переоцінка

балансової вартості зобов'язань з оренди.

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Банк застосовує звільнення від визнання оренди за короткостроковими договорами оренди (тобто за договорами, в яких на дату початку оренди передбачений термін оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку). Банк також застосовує звільнення від визнання оренди активів з низькою вартістю (до 5 тис. дол. США). Орендні платежі по короткостроковій оренді та оренді активів з низькою вартістю визнаються як витрати по оренді лінійним методом протягом терміну оренди.

Необоротні активи, утримувані для продажу

Актив класифікується як утримуваний для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що балансова вартість цього активу буде відновлена через операцію продажу, а не шляхом його подальшого використання, та актив (або група активів) може бути негайно проданий в поточному стані. Відповідні операції з продажу активу, засвідчені зобов'язаннями керівництва, мають бути завершені протягом одного року з дати класифікації активів до складу утримуваних для продажу.

Активи, які відповідають критеріям утримуваних для продажу, включають активи придбані Банком та класифіковані як активи для продажу, або щодо яких Банком прийнято рішення класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу на підставі того, що стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Активи, утримувані для продажу, оцінюються за нижчою з величин: балансової вартості чи справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж.

Якщо справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж необоротного активу, утримуваного для продажу, є нижчою за його балансову вартість, збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку як збиток від необоротних активів, утримуваних для продажу. Будь-яке наступне збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається в сумі, що не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно даного активу.

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, з метою подальшого продажу, це активи які знаходились у якості застави за кредитами і були передані Банку у власність відповідно до судових рішень чи позасудового врегулювання, та не можуть бути визнані необоротним активом для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю, обліковується за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Похідні фінансові інструменти

В ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти (включаючи форварди та СВОПи) на валютних ринках і ринках капіталу. Похідні фінансові інструменти класифікуються як фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, заснованих на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з негативною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Доходи і витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються в звіті про прибутки і збитки в складі результату від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Залучені кошти

Залучені кошти, включаючи кошти банків, інших фінансових установ, кошти клієнтів (поточні та строкові), інші фінансові зобов'язання, випущені боргові зобов'язання власного боргу (цінні папери), первісно визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів з урахуванням витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання. Після первісного визнання залучені кошти відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Доходи і витрати визнаються в момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації. Банк припиняє визнання фінансових зобов'язань, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

Крім облігацій Банк емітує інструменти грошового ринку – ощадні сертифікати, для яких

застосовується аналогічний порядок обліку.

Умовні активи та зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли вибуття ресурсів в зв'язку з їх погашенням є малоімовірним. Умовні активи не відображаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигід є ймовірним.

Зобов'язання з пенсійних та інших виплат

Банк сплачує внески до державної пенсійної системи України, здійснення яких передбачає поточні нарахування та оплату роботодавцями таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Витрати з таких внесків відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникові. Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі у державній пенсійній системі України та не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань у фінансовій звітності.

Податок на прибуток

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків. Витрати з податку на прибуток відображено у складі витрат, за виключенням тих сум, що віднесено безпосередньо до складу інших сукупних прибутків та збитків. Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме у тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинність на звітну дату. Інші існуючі в Україні податки, які сплачує Банк протягом своєї діяльності відповідно до чинного законодавства, враховуються в звіті про прибутки та збитки в статті «Адміністративні та інші операційні витрати». Базова ставка, за якою прибуток підлягав оподаткуванню протягом 2022 року становила 18%, за 2023 рік встановлена ставка 50%.

Статутний капітал та емісійні різниці

Внески до акціонерного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відображаються у складі нерозподіленого прибутку. Дивіденди на акції визнаються у акціонерному капіталі як вирахування у періоді, в якому вони оголошені. Інформація про дивіденди, оголошені після звітної дати, розкривається у примітках до фінансової звітності. Прості акції, разом з дивідендами, які виплачуються на розсуд Банку, та які капіталізуються, класифікуються як капітал. Зовнішні витрати, що безпосередньо відносяться до випуску нових акцій, окрім випадків злиття компаній, зменшують надходження від випуску акцій у капіталі. Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої компенсації над номінальною вартістю випущених акцій відображається у складі капіталу як емісійний дохід.

Протягом звітного періоду Банк не мав в обігу фінансових інструментів, які потенційно розбавляють прибуток на акцію. Таким чином, базовий прибуток на акцію дорівнює розбавленому прибутку на акцію.

Базовий прибуток на акцію розраховується як відношення прибутку чи збитку, що припадає на прості акції до середньозваженої кількості простих акцій, що знаходилась в обігу протягом року.

Визнання доходів та витрат

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, які відображаються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою.

Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень.

Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок

резерву), рекласифікації.

Банк визнає процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком:

- 1) придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;
- 2) фінансових активів, що не були придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали кредитно-знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів банк застосовує ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше кредитно-знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є кредитно-знеціненим.

Банк визнає процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями за ефективною ставкою відсотка.

Комісійні доходи та витрати

Комісії за наданими або отриманими послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- ▶ комісії, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом;
- ▶ комісії, що отримуються або сплачуються під час надання або отримання послуг, визнаються доходами або витратами в процесі надання або отримання даних послуг;
- ▶ комісії, що отримуються або сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід або витрати після завершення даних дій або операцій.

Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою

Банком визнається результат (прибуток або збиток) від операцій купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів.

Адміністративні та інші операційні доходи (витрати)

Інші операційні доходи (витрати) від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю.

До операційних витрат, що пов'язані із забезпеченням діяльності банків належать витрати:

- на утримання персоналу (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії, навчання тощо);
- амортизація необоротних активів;
- витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів (ремонт, страхування),
- інші експлуатаційні витрати (комунальні послуги, охорона тощо);
- гонорари за професійні послуги (юридичні, медичні тощо);
- витрати на зв'язок (поштові, телефонні, факс тощо);
- сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток;
- інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління банком.

Роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди. Умовою визнання процентів і роялті є імовірність отримання банком економічної вигоди.

Інші доходи

Банк визнає повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам в складі зменшення резерву під очікувані кредитні збитки.

Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземних валютах первісно перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на дату операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах,

перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Доходи і витрати, що виникають при перерахунку операцій в іноземних валютах, відображаються в звіті про прибутки і збитки за статтею «Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти». Немонетарні статті, що відображаються за фактичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату операції. Немонетарні статті, що відображаються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Взаємозаліки фінансових інструментів

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Виплати працівникам та пов'язані із ними відрахування

Розрахунки, пов'язані з оплатою праці працівників Банку та працівників, що виконують роботи за договорами цивільно-правового характеру (здійснення вказаних виплат, нарахування заробітної плати, утримання податків та обов'язкових платежів із нарахованих сум, нарахування податків та обов'язкових платежів на фонд оплати праці), здійснюються відповідно до чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку.

Нарахування основної та додаткової заробітної плати працівникам Банку здійснюється згідно посадових окладів, що визначаються штатним розкладом Банку.

В окремих випадках Банк укладає трудові контракти, згідно яких працівнику можуть надаватись додаткові майнові пільги та допомоги.

Банк проводить розрахунок та формує забезпечення за виплатами щодо невикористаних відпусток працівників Банку. Також, Банк, на підставі прогнозних даних, проводить розрахунок та формує забезпечення під виплати премій.

Операційні сегменти

Сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний або з наданням продуктів та послуг (сегмент діяльності), або з наданням продуктів та послуг у конкретному економічному середовищі (географічний сегмент), в якому він наражається на ризики й одержує економічні вигоди, відмінні від ризиків і економічних вигід в інших сегментах. Основним форматом Банку для подання сегментної інформації є сегменти за напрямками діяльності: послуги банкам, послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, інші операції.

В основу для розподілу доходів/ витрат та активів/ зобов'язань за сегментами діяльності покладено управлінський облік Банку. Доходами та витратами звітного сегмента є доходи та витрати, які безпосередньо відносяться до сегмента. Витрати за сегментом не включають загальні адміністративні витрати. Критерії та пояснення представлені в Примітці 31.

Протягом 2023 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 1 704 060 тис. грн. (26%). Протягом 2022 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 681 225 тис. грн. (13%).

Операції з пов'язаними сторонами

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

При визначенні належності клієнтів (контрагентів) до пов'язаних з Банком осіб, Банк керується вимогами МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Угоди, що укладаються Банком з пов'язаними з Банком особами, передбачають умови, що є поточними ринковими умовами.

Операції з пов'язаними з Банком особами здійснюються за звичайними цінами згідно оприлюднених ставок і тарифів, затверджених відповідними колегіальними органами (комітетами) Банку. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 38.

Примітка 5. Майбутні зміни в обліковій політиці

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату складання фінансової звітності Банку. Банк планує застосовувати ці стандарти після набрання їх чинності.

Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових та довгострокових»

Згідно з існуючими вимогами МСБО 1, компанії класифікують зобов'язання як поточні, якщо вони не мають безумовного права відкласти погашення принаймні на 12 місяців після звітної дати. Поправки, опубліковані в 2020 році, скасували вимогу щодо права бути безумовним і натомість вимагали, щоб право на відстрочення розрахунків існувало на звітну дату та було суттєвим (на класифікацію зобов'язань не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія скористається своїм правом відстрочити розрахунок або вибере достроковий розрахунок).

Поправки, опубліковані в 2022 році, додатково роз'яснюють, що коли право на відстрочення розрахунків залежить від дотримання компанією умов (ковенант), зазначених у кредитній угоді, лише умови, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї, впливають на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового. Умови, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати, не впливають на класифікацію зобов'язань на цю дату. Однак поправки вимагають від компаній розкривати інформацію про ці майбутні ковенанти, щоб допомогти користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть підлягати погашенню протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, які можна погасити її власними акціями (наприклад, конвертований борг).

Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»

Ці поправки передбачають, що суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Очікується, що ці поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 – «Зобов'язання з оренди при продажу та подальшій оренді»

У вересні 2022 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 16, у яких пояснюється, як продавець-орендар обліковує операцію продажу та зворотної оренди після дати операції. МСФЗ (IFRS) 16 містить вимоги щодо того, як обліковувати продаж і подальшу оренду на дату здійснення операції. Однак МСФЗ (IFRS) 16 не визначав вимог до подальшої оцінки операцій продажу та подальшої оренди, які тепер уточнюються поправками. При застосуванні вимог щодо подальшої оцінки орендних зобов'язань до операції продажу та подальшої оренди, поправки вимагають від продавця-орендаря визначати «орендні платежі» або «переглянуті орендні платежі» таким чином, щоб продавець-орендар не визначав би жодної суми прибутку чи збитку, яка стосується права користування, що зберігається за продавцем-орендарем. Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Очікується, що ці поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Угоди про фінансування постачальника»

Поправками передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Очікується, що ці поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 21 – «Відсутність конвертованості»

Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно. Очікується, що ці поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Готівкові кошти	820 771	859 230
Кошти в Національному банку України	2 571 405	687 587
Кореспондентські рахунки в банках:	1 369 142	1 728 106
- в банках України	1 216 959	1 485 021
- в банках інших країн	152 183	243 085
Очікувані кредитні збитки	(36 889)	(37 672)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	4 724 429	3 237 251

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів.

Аналіз кореспондентських рахунків та кредитів та авансів банкам за кредитною якістю для банків-нерезидентів здійснюється на підставі кредитних рейтингів міжнародних рейтингових агентств. Банк не відслідковує наявність у банків резидентів рейтингів міжнародних рейтингових агентств і класифікує залишки на рахунках таких банків за статтею «без рейтингу». Для банків-резидентів Банк здійснює оцінку кредитної якості на підставі аналізу абсолютних і відносних показників поточної фінансової і статистичної звітності у динаміці, структури активів і пасивів.

Нижче наведений аналіз кореспондентських рахунків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року:

	Кореспондентські рахунки в банках України	Кореспондентські рахунки в банках інших країн	Усього
Нижчий інвестиційний клас (Standard & Poor`s)	-	122 964	122 964
Підвищений інвестиційний клас (Moody`s Investors Service)	-	12 440	12 440
Високо спекулятивний клас (Moody`s Investors Service)	-	3	3
Без рейтингу	1 216 959	16 776	1 233 735
Очікувані кредитні збитки	(18 463)	(18 426)	(36 889)
Усього кореспондентські рахунки в банках	1 198 496	133 757	1 332 253

Нижче наведений аналіз кореспондентських рахунків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 року:

	Кореспондентські рахунки в банках України	Кореспондентські рахунки в банках інших країн	Усього
Нижчий інвестиційний клас (Standard & Poor`s)	-	220 404	220 404
Підвищений інвестиційний клас (Moody`s Investors Service)	-	2 480	2 480
Високо спекулятивний клас (Moody`s Investors Service)	-	3	3
Без рейтингу	1 485 021	20 198	1 505 219
Очікувані кредитні збитки	(15 325)	(22 347)	(37 672)
Усього кореспондентські рахунки в банках	1 469 696	220 738	1 690 434

В таблиці нижче представлений аналіз змін резервів під очікувані кредитні збитки:

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за звітний період

Грошові кошти та їх еквіваленти	Стадія 1, індивідуально	Стадія 3, індивідуально	Усього
Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2022 р.	(17 472)	(20 200)	(37 672)
Збільшення резерву за період	(747)	-	(747)
Курсові різниці	(1 891)	3 421	1 530
Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2023 р.	(20 110)	(16 779)	(36 889)

Протягом 2022 року Банком було визнано дефолт за кореспондентськими рахунками у сумі 20 200 тис. грн. За іншими грошовими коштами та їх еквівалентами Банк не визначив подію збільшення кредитного ризику станом на 31 грудня 2023 та 2022 років та класифікує ці активи у Стадії 1 з огляду на їх короткостроковість та швидкий термін оновлення на балансі.

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за попередній період

Грошові кошти та їх еквіваленти	Стадія 1, індивідуально	Стадія 3, індивідуально	Усього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 р.	(7 484)	-	(7 484)
Збільшення резерву за період	(5 253)	(13 868)	(19 121)
Переведення зі стадії 1	145	(145)	-
Курсові різниці	(4 880)	(6 187)	(11 067)
Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2022 р.	(17 472)	(20 200)	(37 672)

Примітка 7. Кредити та аванси банкам

Таблиця 7.1. Кредити та аванси банкам

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Депозити в інших банках:	506 621	-
- короткострокові депозити	506 621	-
Очікувані кредитні збитки	(164)	-
Усього кредитів та авансів банкам	506 457	-

Станом на 31 грудня 2023 року кредити та аванси банкам включають депозит одному банку-нерезиденту.

Нижче наведений аналіз кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року:

	Депозити в інших банках
Підвищений інвестиційний клас (Moody`s Investors Service)	506 621
Очікувані кредитні збитки	(164)
Усього кредитів та авансів банкам	506 457

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резерву за кредитами та авансами банкам за звітний період

Кредити та аванси банкам	Стадія 1, індивідуально
Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2022 р.	-
Збільшення резерву за період	(170)
Курсові різниці	6
Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2023 р.	(164)

Примітка 8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам Банку обліковуються за амортизованою вартістю.

Таблиця 8.1. Кредити та аванси клієнтам

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Валова балансова вартість	16 155 029	16 437 623
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	474 099	732 668
Кредити, що надані юридичним особам	12 285 703	11 631 886
Іпотечні кредити фізичних осіб	97 860	79 710
Інші кредити, що надані фізичним особам	3 297 367	3 993 359
Очікувані кредитні збитки	(2 600 810)	(2 953 420)
Кредити, що надані юридичним особам	(1 481 609)	(1 132 594)
Іпотечні кредити фізичних осіб	(18 954)	(22 893)
Інші кредити, що надані фізичним особам	(1 100 247)	(1 797 933)
Усього кредитів та авансів клієнтам	13 554 219	13 484 203

Протягом 2023 року Банком було продано кредити та аванси клієнтам валовою балансовою вартістю 152 671 тис. грн. (2022 рік: 147 943 тис. грн.).

Протягом 2023 року Банком було здійснено списання кредитів валовою балансовою вартістю 1 701 728 тис. грн. за рахунок резерву (2022 рік: 289 087 тис. грн.).

Модифіковані кредити

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим фінансовим інструментом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання. При первісному визнанні кредити відносяться до Стадії 1 для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків, крім випадків, коли створений кредит вважається РОСІ активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання, то на основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, Банк визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від зменшення корисності.

У таблиці нижче показані активи Стадії 2 та Стадії 3, умови за якими були переглянуті протягом періоду, з відображенням відповідних прибутків або збитків від модифікації:

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду, за якими резерв під зменшення корисності був оцінений в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін (Стадія 2 та 3)		
Амортизована вартість до модифікації	443 292	575 664
Чистий (збиток)\прибуток від модифікації	(7 092)	(5 307)

Погіршення якості кредитного портфелю в 2022 році відбулось внаслідок повномасштабного військового вторгнення російської федерації на територію України. З початку повномасштабного вторгнення, майже увесь кредитний портфель Банку, що діяв на той час, прямо чи опосередковано зазнав впливу від військових дій російської федерації. Даний вплив проявився у поступовому русі валової балансової вартості зі Стадії 1 до Стадій 2/3 та зі Стадії 2 до Стадії 3 в 2022 році.

Кредитна якість кредитів та авансів клієнтам

Управління якістю кредитного портфелю здійснюється шляхом використання Банком системи внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. Моделі присвоєння рівнів внутрішнього рейтингу розробляються і застосовуються департаментом кредитних ризиків Банку. Присвоєння рівнів внутрішнього рейтингу департаментом кредитних ризиків Банку відбувається відповідно до Методик проведення оцінки фінансового стану позичальників – фізичної особи / юридичної особи в АТ «ТАСКОМБАНК». У моделях використовується як кількісна, так і якісна інформація і, крім інформації, специфічної для позичальника, також враховується додаткова інформація із зовнішніх джерел, яка може вплинути на поведінку позичальника. Якщо це можливо, також використовується інформація національних і міжнародних рейтингових агентств. Для кожного рівня рейтингу присвоюються показники ймовірності настання дефолту, які враховують прогнозну інформацію і класифікацію активів на Стадії згідно з МСФЗ (IFRS) 9. У разі необхідності ці дані визначаються для кожного економічного сценарію. Для юридичних осіб Банк визначає клас боржника контрагента від 1 до 10, для фізичних осіб від 1 до 5.

Банк використовує наступні рівні кредитного ризику:

Внутрішній клас для Юридичних осіб	Внутрішній клас для Фізичних осіб	Група ризиків	Опис кредитної якості
1			
2			
3	1	1	Мінімальний кредитний ризик
4			
5	2	2	Низький кредитний ризик
6			
7			
8	3	3	Середній кредитний ризик
9, 10	4	4	Високий кредитний ризик
DPD90+	5	5	Дефолтні активи

У таблицях нижче представлений аналіз кредитної якості кредитів та авансів клієнтам у розрізі сегментів на підставі системи кредитних рейтингів Банку.

Таблиця 8.2.1. Аналіз кредитної якості кредитів, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування станом на кінець звітного періоду

	Стадія 1, індиві- дуально	Стадія 1, на груповій основі	Стадія 2, індиві- дуально	Стадія 2, на груповій основі	Усього
Кредити та аванси клієнтам:					
Високий кредитний ризик	-	-	474 099	-	474 099
Усього валова балансова вартість	-	-	474 099	-	474 099
Очікувані кредитні збитки	-	-	-	-	-
Усього кредитів, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	474 099	-	474 099

Таблиця 8.2.2. Аналіз кредитної якості кредитів, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування станом на кінець попереднього періоду

	Стадія 1, індиві- дуально	Стадія 1, на груповій основі	Стадія 2, індиві- дуально	Стадія 2, на груповій основі	Усього
Кредити та аванси клієнтам:					
Мінімальний кредитний ризик	219 526	-	-	-	219 526
Високий кредитний ризик	-	-	513 142	-	513 142
Усього валова балансова вартість	219 526	-	513 142	-	732 668
Очікувані кредитні збитки	-	-	-	-	-
Усього кредитів, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	219 526	-	513 142	-	732 668

Таблиця 8.2.3. Аналіз кредитної якості кредитів, що надані юридичним особам станом на кінець звітного періоду

	Стадія 1, індиві- дуально	Стадія 1, на груповій основі	Стадія 2, індиві- дуально	Стадія 2, на груповій основі	Стадія 3, індиві- дуально	Стадія 3, на груповій основі	Придбані або створені кредитно- знецінені активи, індиві- дуально	Придбані або створені кредитно- знецінені активи, на груповій основі	Усього
Кредити та аванси клієнтам:									
Мінімальний кредитний ризик	2 385 352	2 410 388	-	11 643	-	-	-	-	4 807 383
Низький кредитний ризик	1 326 090	561 736	513 043	15 355	-	-	-	-	2 416 224
Середній кредитний ризик	716 931	129 249	190 268	7 592	-	-	-	-	1 044 040
Високий кредитний ризик	739 074	68 798	819 807	111 921	-	-	-	-	1 739 600
Дефолтні активи	-	-	-	-	1 983 229	46 194	248 425	608	2 278 456
Усього валова балансова вартість	5 167 447	3 170 171	1 523 118	146 511	1 983 229	46 194	248 425	608	12 285 703
Очікувані кредитні збитки	(151 917)	(30 637)	(6 683)	(4 857)	(1 247 837)	(39 173)	-	(505)	(1 481 609)
Усього кредитів, що надані юридичним особам	5 015 530	3 139 534	1 516 435	141 654	735 392	7 021	248 425	103	10 804 094

Таблиця 8.2.4. Аналіз кредитної якості кредитів, що надані юридичним особам станом на кінець попереднього періоду

	Стадія 1, індиві- дуально	Стадія 1, на груповій основі	Стадія 2, індиві- дуально	Стадія 2, на груповій основі	Стадія 3, індиві- дуально	Стадія 3, на груповій основі	Придбані або створені кредитно- знецінені активи, індиві- дуально	Придбані або створені кредитно- знецінені активи, на груповій основі	Усього
Кредити та аванси клієнтам:									
Мінімальний кредитний ризик	1 567 315	1 312 359	521 339	85 942	-	-	-	-	3 486 955
Низький кредитний ризик	1 391 732	631 600	572 143	167 330	-	-	-	-	2 762 805
Середній кредитний ризик	402 705	7 745	634 092	45 459	-	-	-	-	1 090 001
Високий кредитний ризик	321 796	70 501	1 702 852	66 556	-	-	-	-	2 161 705
Дефолтні активи	-	-	-	-	1 988 224	106 928	34 448	820	2 130 420
Усього валова балансова вартість	3 683 548	2 022 205	3 430 426	365 287	1 988 224	106 928	34 448	820	11 631 886
Очікувані кредитні збитки	(87 477)	(23 019)	(296 994)	(10 977)	(636 548)	(62 152)	(14 743)	(684)	(1 132 594)
Усього кредитів, що надані юридичним особам	3 596 071	1 999 186	3 133 432	354 310	1 351 676	44 776	19 705	136	10 499 292

Таблиця 8.2.5. Аналіз кредитної якості іпотечних кредитів, що надані фізичним особам станом на кінець звітного періоду

	Стадія 1, індиві- дуально	Стадія 1, на груповій основі	Стадія 2, індиві- дуально	Стадія 2, на груповій основі	Стадія 3, індиві- дуально	Стадія 3, на груповій основі	Придбані або створені кредитно- знецінені активи, індиві- дуально	Придбані або створені кредитно- знецінені активи, на груповій основі	Усього
Кредити та аванси клієнтам:									
Мінімальний кредитний ризик	1 240	28 335	-	1 079	-	-	-	-	30 654
Низький кредитний ризик	-	1 628	-	-	-	-	-	-	1 628
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	405	-	-	-	-	405
Дефолтні активи	-	-	-	-	12 721	7 898	7 333	37 221	65 173
Усього валова балансова вартість	1 240	29 963	-	1 484	12 721	7 898	7 333	37 221	97 860
Очікувані кредитні збитки	(410)	(896)	-	(289)	(2 223)	(6 458)	(4 635)	(4 043)	(18 954)
Усього іпотечні кредити, що надані фізичним особам	830	29 067	-	1 195	10 498	1 440	2 698	33 178	78 906

Таблиця 8.2.6. Аналіз кредитної якості іпотечних кредитів, що надані фізичним особам станом на кінець попереднього періоду

	Стадія 1, індиві- дуально	Стадія 1, на груповій основі	Стадія 2, індиві- дуально	Стадія 2, на груповій основі	Стадія 3, індиві- дуально	Стадія 3, на груповій основі	Придбані або створені кредитно- знецінені активи, індиві- дуально	Придбані або створені кредитно- знецінені активи, на груповій основі	Усього
Кредити та аванси клієнтам:									
Мінімальний кредитний ризик	978	26 212	575	407	-	-	-	-	28 172
Низький кредитний ризик	-	267	-	-	-	-	-	-	267
Середній кредитний ризик	-	-	-	1 982	-	-	-	-	1 982
Високий кредитний ризик	-	-	-	64	-	-	-	-	64
Дефолтні активи	-	-	-	-	20 122	16 135	4 267	8 701	49 225
Усього валова балансова вартість	978	26 479	575	2 453	20 122	16 135	4 267	8 701	79 710
Очікувані кредитні збитки	(527)	(516)	(20)	(717)	(2 595)	(11 604)	(2 392)	(4 522)	(22 893)
Усього іпотечні кредити, що надані фізичним особам	451	25 963	555	1 736	17 527	4 531	1 875	4 179	56 817

Таблиця 8.2.7. Аналіз кредитної якості інших кредитів, що надані фізичним особам станом на кінець звітного періоду

	Стадія 1, індиві- дуально	Стадія 1, на груповій основі	Стадія 2, індиві- дуально	Стадія 2, на груповій основі	Стадія 3, індиві- дуально	Стадія 3, на груповій основі	Придбані або створені кредитно- знецінені активи, індиві- дуально	Придбані або створені кредитно- знецінені активи, на груповій основі	Усього
Кредити та аванси клієнтам:									
Мінімальний кредитний ризик	454	2 190 189	-	29 262	-	-	-	-	2 219 905
Низький кредитний ризик	-	35 820	-	2 083	-	-	-	-	37 903
Середній кредитний ризик	-	-	-	66 075	-	-	-	-	66 075
Високий кредитний ризик	-	-	-	43 415	-	-	-	-	43 415
Дефолтні активи	-	-	-	-	2 795	852 463	9 638	65 173	930 069
Усього валова балансова вартість	454	2 226 009	-	140 835	2 795	852 463	9 638	65 173	3 297 367
Очікувані кредитні збитки	(225)	(219 619)	-	(50 648)	(1 119)	(771 379)	(5 201)	(52 056)	(1 100 247)
Усього інших кредитів, що надані фізичним особам	229	2 006 390	-	90 187	1 676	81 084	4 437	13 117	2 197 120

Таблиця 8.2.8. Аналіз кредитної якості інших кредитів, що надані фізичним особам станом на кінець попереднього періоду

	Стадія 1, індиві- дуально	Стадія 1, на груповій основі	Стадія 2, індиві- дуально	Стадія 2, на груповій основі	Стадія 3, індиві- дуально	Стадія 3, на груповій основі	Придбані або створені кредитно- знецінені активи, індиві- дуально	Придбані або створені кредитно- знецінені активи, на груповій основі	Усього
Кредити та аванси клієнтам:									
Мінімальний кредитний ризик	629	1 733 604	179	89 792	-	-	-	-	1 824 204
Низький кредитний ризик	-	40 098	-	9 254	-	-	-	-	49 352
Середній кредитний ризик	-	-	-	98 601	-	-	-	-	98 601
Високий кредитний ризик	-	-	32	99 011	-	-	-	-	99 043
Дефолтні активи	-	-	-	-	15 407	1 809 920	14 985	81 847	1 922 159
Усього валова балансова вартість	629	1 773 702	211	296 658	15 407	1 809 920	14 985	81 847	3 993 359
Очікувані кредитні збитки	(344)	(146 483)	(26)	(95 449)	(895)	(1 482 802)	(5 031)	(66 903)	(1 797 933)
Усього інших кредитів, що надані фізичним особам	285	1 627 219	185	201 209	14 512	327 118	9 954	14 944	2 195 426

Протягом звітного періоду не відбулося зміни очікуваних кредитних збитків по кредитах, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування.

Таблиця 8.3.1. Аналіз зміни очікуваних кредитних збитків по кредитах, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування за попередній період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені кредитно-знецінені активи	Усього
Очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2022 р.	(4 331)	-	-	-	(4 331)
Зменшення резерву за період	4 331	-	-	-	4 331
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 р.	-	-	-	-	-

Таблиця 8.3.2. Аналіз зміни очікуваних кредитних збитків по кредитах, що надані юридичним особам за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені кредитно-знецінені активи	Усього
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 р.	(110 496)	(307 971)	(698 700)	(15 427)	(1 132 594)
Придбані/ініційовані фінансові активи (Збільшення)/зменшення резерву за період	(259 771)	-	-	(361)	(260 132)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних та проданих)	30 266	(2 328)	(590 868)	835	(562 095)
Переведення зі стадії 1	82 743	139 715	4 391	-	226 849
Переведення зі стадії 2	98 056	(1 724)	(96 332)	-	-
Переведення зі стадії 3	(16 769)	165 278	(148 509)	-	-
Коригування процентних доходів	(3 172)	(4 512)	7 684	-	-
Продаж	-	-	(60 561)	(309)	(60 870)
Прощення боргу	-	-	7 822	-	7 822
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	2 578	-	2 578
Інші зміни	-	-	324 076	16 114	340 190
Курсові різниці	-	-	530	(1 357)	(827)
Курсові різниці	(3 411)	2	(39 121)	-	(42 530)
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2023 р.	(182 554)	(11 540)	(1 287 010)	(505)	(1 481 609)

Таблиця 8.3.3. Аналіз зміни очікуваних кредитних збитків по кредитах, що надані юридичним особам за попередній період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені кредитно-знецінені активи	Усього
Очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2022 р.	(84 165)	(102 180)	(130 761)	(5 166)	(322 272)
Придбані/ініційовані фінансові активи (Збільшення)/зменшення резерву за період	(57 580)	-	-	(110)	(57 690)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних та проданих)	(39 836)	(273 628)	(366 711)	(10 520)	(690 695)
Переведення зі стадії 1	44 816	2 647	2 038	92	49 593
Переведення зі стадії 2	29 974	(15 770)	(14 204)	-	-
Переведення зі стадії 3	(1 159)	99 462	(98 303)	-	-
Коригування процентних доходів	(15)	(869)	884	-	-
Продаж	-	-	(37 414)	(189)	(37 603)
Прощення боргу	-	-	19 779	-	19 779
Списання фінансових активів за рахунок резерву	2	81	4 125	184	4 392
Інші зміни	-	-	9 716	391	10 107
Курсові різниці	(346)	-	1 328	(109)	873
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 р.	(2 187)	(17 714)	(89 177)	-	(109 078)
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 р.	(110 496)	(307 971)	(698 700)	(15 427)	(1 132 594)

Таблиця 8.3.4. Аналіз зміни очікуваних кредитних збитків по іпотечних кредитах, що надані фізичним особам за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені кредитно-знецінені активи	Усього
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 р.	(1 043)	(737)	(14 199)	(6 914)	(22 893)
Придбані/ініційовані фінансові активи (Збільшення)/зменшення резерву за період	-	-	-	(1 047)	(1 047)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних та проданих)	1 617	473	875	12 858	15 823
Переведення зі стадії 1	64	288	1 756	388	2 496
Переведення зі стадії 2	8	(8)	-	-	-
Переведення зі стадії 3	(394)	409	(15)	-	-
Коригування процентних доходів	(1 550)	(714)	2 264	-	-
Прощення боргу	-	-	(803)	(4 028)	(4 831)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	1 490	294	1 784
Інші зміни	-	-	94	-	94
Курсові різниці	-	-	-	(9 851)	(9 851)
Курсові різниці	(8)	-	(143)	(378)	(529)
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2023 р.	(1 306)	(289)	(8 681)	(8 678)	(18 954)

Таблиця 8.3.5. Аналіз зміни очікуваних кредитних збитків по іпотечних кредитах, що надані фізичним особам за попередній період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені кредитно-знецінені активи	Усього
Очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2022 р.	(957)	(94)	(14 721)	(3 832)	(19 604)
Придбані/ініційовані фінансові активи (Збільшення)/зменшення резерву за період	(80)	-	-	(676)	(756)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних та проданих)	(267)	(290)	(12 252)	(13 148)	(25 957)
Переведення зі стадії 1	137	23	44	1	205
Переведення зі стадії 2	147	(21)	(126)	-	-
Переведення зі стадії 3	(3)	71	(68)	-	-
Коригування процентних доходів	-	(324)	324	-	-
Прощення боргу	-	-	(1 095)	(4 064)	(5 159)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	9	3 515	-	3 524
Інші зміни	-	-	15 065	18 127	33 192
Курсові різниці	-	-	-	(1 594)	(1 594)
Курсові різниці	(20)	(111)	(4 885)	(1 728)	(6 744)
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 р.	(1 043)	(737)	(14 199)	(6 914)	(22 893)

Таблиця 8.3.6. Аналіз зміни очікуваних кредитних збитків по інших кредитах, що надані фізичним особам за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені кредитно-знецінені активи	Усього
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 р.	(146 827)	(95 475)	(1 483 697)	(71 934)	(1 797 933)
Придбані/ініційовані фінансові активи (Збільшення)/зменшення резерву за період	(172 783)	-	-	(17 532)	(190 315)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних та проданих)	13 144	10 307	(432 596)	25 343	(383 802)
Переведення зі стадії 1	40 693	19 141	116 332	5 061	181 227
Переведення зі стадії 2	90 757	(22 650)	(68 107)	-	-
Переведення зі стадії 3	(19 374)	59 116	(39 742)	-	-
Коригування процентних доходів	(25 454)	(21 115)	46 569	-	-
Продаж	-	-	(282 041)	(20 543)	(302 584)
Прощення боргу	-	28	11 769	-	11 797
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	13 379	203	13 582
Інші зміни	-	-	1 323 741	37 703	1 361 444
Курсові різниці	-	-	21 933	(15 462)	6 471
Курсові різниці	-	-	(38)	(96)	(134)
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2023 р.	(219 844)	(50 648)	(772 498)	(57 257)	(1 100 247)

Таблиця 8.3.7. Аналіз зміни очікуваних кредитних збитків по інших кредитах, що надані фізичним особам за попередній період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені кредитно-знецінені активи	Усього
Очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2022 р.	(95 294)	(31 280)	(251 970)	(39 300)	(417 844)
Придбані/ініційовані фінансові активи (Збільшення)/зменшення резерву за період	(86 006)	-	-	(32 154)	(118 160)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних та проданих)	(50 712)	(77 784)	(1 109 987)	(66 776)	(1 305 259)
Переведення зі стадії 1	18 723	4 493	18 916	611	42 743
Переведення зі стадії 2	68 951	(13 488)	(55 463)	-	-
Переведення зі стадії 3	(1 442)	25 088	(23 646)	-	-
Коригування процентних доходів	(1 232)	(2 788)	4 020	-	-
Продаж	-	-	(199 449)	(42 390)	(241 839)
Прощення боргу	-	-	360	-	360
Списання фінансових активів за рахунок резерву	65	306	5 605	891	6 867
Інші зміни	-	-	129 822	115 966	245 788
Курсові різниці	122	-	2 670	(4 631)	(1 839)
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 р.	(2)	(22)	(4 575)	(4 151)	(8 750)
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 р.	(146 827)	(95 475)	(1 483 697)	(71 934)	(1 797 933)

За 2023 рік було погашено 60 868 тис. грн. списаної за рахунок резерву суми безнадійної заборгованості (2022 рік: 29 811 тис. грн.).

Після списання заборгованості за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки Банком проводиться робота щодо стягнення такої заборгованості, яка після списання обліковується на позабалансових рахунках, підрозділами по роботі з проблемними активами. У відповідності до прийнятих Банком внутрішніх нормативних документів, в залежності від типу боржника, суми заборгованості, наявності та характеру забезпечення, та інших факторів, стягнення ведеться із застосуванням претензійно-позовної роботи, та/або широкого переліку інструментів досудового врегулювання, та/або із залученням зовнішніх колекторських компаній. Сума кредитів, які були списані за рахунок резерву протягом 2023 року, але за якими Банк продовжує претензійно позовну роботу, становить 598 179 тис. грн. (2022 рік: 328 981 тис. грн.).

Нижче подана інформація щодо недисконтованих очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні за РОСІ кредитами, які були первісно визнані протягом року:

	2023 р.	2022 р.
Кредити, що надані юридичним особам	-	-
Іпотечні кредити фізичних осіб	23 099	3 036
Разом недисконтовані очікувані кредитні збитки при первісному визнанні РОСІ	23 099	3 036

Таблиця 8.4.1. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені кредитно-знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 р.	219 526	513 142	-	-	732 668
Зменшення фінансових активів за період	-	(56 563)	-	-	(56 563)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних та проданих)	(219 526)	-	-	-	(219 526)
Курсові різниці	-	17 520	-	-	17 520
Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 р.	-	474 099	-	-	474 099

Таблиця 8.4.2. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування за попередній період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені кредитно-знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 р.	758 097	-	-	-	758 097
Збільшення/(зменшення) фінансових активів за період	(156 117)	961	-	-	(155 156)
Переведення зі стадії 1	(382 454)	382 454	-	-	-
Курсові різниці	-	129 727	-	-	129 727
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 р.	219 526	513 142	-	-	732 668

Таблиця 8.4.3. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів, що надані юридичним особам за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені кредитно-знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 р.	5 705 753	3 795 713	2 095 152	35 268	11 631 886
Придбані/ініційовані фінансові активи	7 172 964	-	-	232 304	7 405 268
Збільшення/(зменшення) фінансових активів за період	(654 523)	(343 896)	45 239	(11 546)	(964 726)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(3 546 222)	(1 497 154)	(600 720)	-	(5 644 096)
Переведення зі стадії 1	(759 652)	533 326	226 326	-	-
Переведення зі стадії 2	273 213	(892 665)	619 452	-	-
Переведення зі стадії 3	12 675	16 382	(29 057)	-	-
Продаж	(641)	(3 531)	(70 717)	-	(74 889)
Прощення боргу	-	-	(2 578)	-	(2 578)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(324 076)	(16 114)	(340 190)
Курсові різниці	134 051	61 454	70 402	9 121	275 028
Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 р.	8 337 618	1 669 629	2 029 423	249 033	12 285 703

Таблиця 8.4.4. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів, що надані юридичним особам за попередній період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені кредитно-знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 р.	9 880 947	1 284 922	191 386	33 032	11 390 287
Придбані/ініційовані фінансові активи	4 179 288	-	-	134	4 179 422
Збільшення/(зменшення) фінансових активів за період	(710 966)	(173 149)	(137 622)	(523)	(1 022 260)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(3 899 499)	(169 362)	-	(142)	(4 069 003)
Переведення зі стадії 1	(4 407 010)	3 182 751	1 224 259	-	-
Переведення зі стадії 2	193 002	(872 001)	678 999	-	-
Переведення зі стадії 3	22	1 680	(1 702)	-	-
Продаж	(14 218)	(2 103)	(47 555)	-	(63 876)
Прощення боргу	(2)	(81)	(4 125)	(184)	(4 392)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(9 716)	(391)	(10 107)
Курсові різниці	484 189	543 056	201 228	3 342	1 231 815
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 р.	5 705 753	3 795 713	2 095 152	35 268	11 631 886

Таблиця 8.4.5. Аналіз зміни валової балансової вартості іпотечних кредитів, що надані фізичним особам за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені кредитно-знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 р.	27 457	3 028	36 257	12 968	79 710
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	38 000	38 000
Зменшення фінансових активів за період	(4 580)	(218)	(854)	(5 771)	(11 423)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(3 660)	(869)	(2 668)	(950)	(8 147)
Переведення зі стадії 1	(440)	440	-	-	-
Переведення зі стадії 2	1 704	(2 042)	338	-	-
Переведення зі стадії 3	10 266	1 145	(11 411)	-	-
Продаж	-	-	-	(32)	(32)
Прощення боргу	-	-	(1 490)	(294)	(1 784)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(94)	-	(94)
Курсові різниці	456	-	541	633	1 630
Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 р.	31 203	1 484	20 619	44 554	97 860

Таблиця 8.4.6. Аналіз зміни валової балансової вартості іпотечних кредитів, що надані фізичним за попередній період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені кредитно-знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 р.	48 296	2 496	32 439	21 213	104 444
Придбані/ініційовані фінансові активи	4 109	-	-	1 094	5 203
Зменшення фінансових активів за період	(4 365)	(77)	(3 884)	3 655	(4 671)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(5 528)	(398)	-	(149)	(6 075)
Переведення зі стадії 1	(17 286)	2 090	15 196	-	-
Переведення зі стадії 2	230	(2 044)	1 814	-	-
Переведення зі стадії 3	-	636	(636)	-	-
Продаж	-	-	-	(1)	(1)
Прощення боргу	-	(9)	(3 515)	-	(3 524)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(15 065)	(18 127)	(33 192)
Курсові різниці	2 001	334	9 908	5 283	17 526
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 р.	27 457	3 028	36 257	12 968	79 710

Таблиця 8.4.7. Аналіз зміни валової балансової вартості інших кредитів, що надані фізичним особам за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені кредитно-знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 р.	1 774 331	296 869	1 825 327	96 832	3 993 359
Придбані/ініційовані фінансові активи	1 225 315	-	-	24 837	1 250 152
Збільшення/(зменшення) фінансових активів за період	(142 807)	(36 071)	365 848	2 051	189 021
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(446 741)	(70 025)	(154 721)	(11 524)	(683 011)
Переведення зі стадії 1	(299 918)	106 123	193 795	-	-
Переведення зі стадії 2	82 909	(181 015)	98 106	-	-
Переведення зі стадії 3	40 653	28 125	(68 778)	-	-
Продаж	(7 279)	(3 171)	(67 300)	-	(77 750)
Прощення боргу	-	-	(13 379)	(203)	(13 582)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(1 323 741)	(37 703)	(1 361 444)
Курсові різниці	-	-	101	521	622
Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 р.	2 226 463	140 835	855 258	74 811	3 297 367

Таблиця 8.4.8. Аналіз зміни валової балансової вартості інших кредитів, що надані фізичним особам за попередній період

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені кредитно-знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 р.	3 439 229	171 584	320 236	114 065	4 045 114
Придбані/ініційовані фінансові активи Збільшення/(зменшення) фінансових активів за період	885 092	-	-	40 273	925 365
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(254 584)	(21 656)	443 560	51 841	219 161
Переведення зі стадії 1	(861 817)	(10 911)	-	(1 480)	(874 208)
Переведення зі стадії 2	(1 430 344)	304 649	1 125 695	-	-
Переведення зі стадії 3	8 112	(136 656)	128 544	-	-
Продаж	1 563	3 520	(5 083)	-	-
Прощення боргу	(13 117)	(13 626)	(57 322)	-	(84 065)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	(65)	(306)	(5 605)	(891)	(6 867)
Курсові різниці	-	-	(129 822)	(115 966)	(245 788)
	262	271	5 124	8 990	14 647
Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 р.	1 774 331	296 869	1 825 327	96 832	3 993 359

Концентрація кредитів та авансів клієнтам

Станом на кінець звітного року заборгованість за кредитами, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 3 344 430 тис. грн., що склало 20,70 % від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам (2022 рік: 3 421 948 тис. грн., що склало 20,82 % від загального обсягу кредитів).

Нижче представлений кредитний портфель Банку в розрізі галузей економіки, кредитний ризик яких впливає на якість кредитів.

Таблиця 8.5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	31 грудня 2023 р.		31 грудня 2022 р.	
	Сума	%	Сума	%
Добувна та переробна промисловість; виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	3 863 988	23,92	3 441 484	20,94
Фізичні особи	3 395 227	21,02	4 073 069	24,78
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	2 981 838	18,46	2 684 297	16,33
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство; рибальство	2 197 779	13,60	2 048 717	12,46
Будівництво; операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 381 220	8,55	1 443 877	8,78
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	920 177	5,70	1 011 132	6,15
Фінансова та страхова діяльність	778 154	4,82	912 090	5,55
Інші	636 646	3,93	822 957	5,01
Усього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резервів	16 155 029	100,00	16 437 623	100,00

Забезпечення та інші інструменти зниження кредитного ризику

Справедлива (ринкова) вартість застави визначається на момент укладання первісного договору застави/іпотеки, під час реструктуризації (у випадку, якщо термін дії висновку з оцінки вичерпано), а також із встановленою періодичністю відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку та вимог Національного банку України. В процесі визначення справедливої (ринкової) вартості застави застосовувались наступні підходи:

- ▶ нерухомість – дохідний та порівняльний;
- ▶ земельні ділянки – порівняльний;

- ▶ об'єкти – порівняльний або витратний;
- ▶ товари в обороті – порівняльний або витратний;
- ▶ автотранспортні засоби – порівняльний.

В таблиці нижче розкривається сума валової балансової вартості кредитів в залежності від виду забезпечення, у випадку якщо один кредит забезпечений декількома видами забезпечення, валова балансова вартість такого кредиту розподіляється на пропорційній основі. У разі, якщо забезпечення, прийняте до розрахунку резерву під ОКЗ, більше валової балансової вартості кредиту, то в таблиці зазначається валова балансова вартість кредиту. Очікувані кредитні збитки за такими кредитами не визнаються.

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування				Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
	Кредити, що надані юридичним особам						
Незабезпечені кредити	-	1 854 940	44 728	2 848 230			4 747 898
Кредити, що забезпечені:	474 099	10 430 763	53 132	449 137			11 407 131
- грошовими коштами	-	550 072	-	5 366			555 438
- цінними паперами	-	-	-	-			-
- нерухомим майном	-	5 100 722	49 924	52 430			5 203 076
у т.ч. житлового призначення	-	251 011	35 994	43 886			330 891
- гарантіями і поруками	474 099	238 727	-	-			712 826
- іншими активами	-	4 541 242	3 208	391 341			4 935 791
Усього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резервів	474 099	12 285 703	97 860	3 297 367			16 155 029

Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування				Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
	Кредити, що надані юридичним особам						
Незабезпечені кредити	219 526	1 306 610	8 047	3 683 085			5 217 268
Кредити, що забезпечені:	513 142	10 325 276	71 663	310 274			11 220 355
- грошовими коштами	-	766 940	-	2 704			769 644
- цінними паперами	-	-	-	-			-
- нерухомим майном	-	5 739 822	66 306	98 557			5 904 685
у т.ч. житлового призначення	-	268 966	48 720	77 708			395 394
- гарантіями і поруками	513 142	97 615	-	-			610 757
- іншими активами	-	3 720 899	5 357	209 013			3 935 269
Усього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резервів	732 668	11 631 886	79 710	3 993 359			16 437 623

В разі відсутності забезпечення або інших механізмів підвищення кредитної якості очікувані кредитні збитки за кредитами Стадії 3 були б вищі на:

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Кредити, що надані юридичним особам	990 941	1 416 292
Іпотечні кредити фізичних осіб	47 814	28 113
Інші кредити, що надані фізичним особам	100 314	366 528
Усього	1 139 069	1 810 933

У складі кредитів, що надані фізичним та юридичним особам, станом на 31 грудня 2023 року обліковувалася дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом з валовою балансовою вартістю 1 739 601 тис. грн. (2022 рік: 847 268 тис. грн.).

Таблиця 8.8. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (загальна сума інвестицій у лізинг) та її поточна вартість на 31 грудня 2023 року

	До погашення протягом 1 року	До погашення протягом 1-5 років	До погашення більше 5 років	Всього
Дебіторська заборгованість за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2023 р.	1 179 685	1 180 481	-	2 360 166
Неотриманий фінансовий дохід	(358 724)	(261 841)	-	(620 565)
Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з лізингу на 31 грудня 2023 р.	820 961	918 640	-	1 739 601
Мінус: резерви під очікувані кредитні збитки	(88 096)	(5 513)	-	(93 609)
Всього дебіторської заборгованості за платежами з лізингу	732 865	913 127	-	1 645 992

Таблиця 8.9. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (загальна сума інвестицій у лізинг) та її поточна вартість на 31 грудня 2022 року

	До погашення протягом 1 року	До погашення протягом 1-5 років	До погашення більше 5 років	Всього
Дебіторська заборгованість за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2022 р.	662 444	447 315	995	1 110 754
Неотриманий фінансовий дохід	(164 565)	(98 736)	(185)	(263 486)
Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з лізингу на 31 грудня 2022 р.	497 879	348 579	810	847 268
Мінус: резерви під очікувані кредитні збитки	(63 175)	(18 361)	-	(81 536)
Всього дебіторської заборгованості за платежами з лізингу	434 704	330 218	810	765 732

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Інвестиції в цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю	9 457 656	8 510 712
- депозитні сертифікати Національного банку України	9 457 656	8 510 712
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 114 055	846 408
- державні облігації України	2 735 739	846 408
- казначейські облігації США	378 316	-
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через прибутки/збитки	20 740	730 114
- державні облігації України	20 740	730 114
Усього інвестицій в цінні папери	12 592 451	10 087 234

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років державні облігації та депозитні сертифікати Національного банку України є непростроченими та незнеціненними. Для цілей оцінки кредитного ризику депозитні сертифікати Національного банку України віднесено до Стадії 1.

Інвестиції в цінні папери за амортизованою вартістю, що представлені короткостроковими депозитними сертифікатами НБУ, підлягають погашенню протягом січня 2024 року у всій сумі 9 457 656 тис. грн., тому є достатньо ліквідними, справедлива вартість розкрита у Примітці 36.

Станом на 31 грудня 2023 року ОВДП справедливою вартістю 24 095 тис. грн. були надані в заставу як забезпечення за операціями СВОП процентної ставки (2022 рік: 69 808 тис. грн. (Примітка 34)).

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та за амортизованою вартістю за звітний період

Назва статті	Стадія 1
Депозитні сертифікати Національного банку України	9 457 656
Державні облігації України	2 735 739
Казначейські облігації США	378 316
Балансова вартість	12 571 711

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та за амортизованою вартістю за попередній період

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Депозитні сертифікати Національного банку України	8 510 712	-	8 510 712
Державні облігації України	3 665	842 743	846 408
Балансова вартість	8 514 377	842 743	9 357 120

Після початку збройної агресії Російської федерації проти України 24 лютого 2022 року всі цінні папери (державні облігації), що знаходились в портфелі Банку на цю дату, а саме 6 158 290 тис. грн. були переведені до Стадії 2. Станом на 31 грудня 2023 року весь портфель таких цінних паперів, що були переведені в Стадію 2 в 2022 році, був погашений/проданий (на 31 грудня 2022 року: більша частина з цього портфелю була погашена, в Стадії 2 обліковувались ОВДП справедливою вартістю 842 743 тис. грн.)

Банк визначає клас 1 боржника, що є емітентом цінних паперів, за цінними паперами, емітованими центральними органами виконавчої влади України, Національним банком, міжнародними фінансовими організаціями, відповідно до таблиці визначення кредитної якості яку подано в Примітці 8, даний клас відповідає мінімальному кредитному ризику.

Зовнішній кредитний рейтинг України станом на 31 грудня 2023 року розкрито у Примітці 2. Станом на 31 грудня 2023 року зовнішній кредитний рейтинг США визначено на рівні Aaa агентством Moody's Investors Service (Moody's).

Таблиця 9.4. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за звітний період

	Стадія 1, індивідуально	Стадія 2, індивідуально	Усього
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 р. (Збільшення)/зменшення резерву за період	(87)	(25 733)	(25 820)
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2023 р.	(130 529)	25 733	(104 796)
	(130 616)	-	(130 616)

Таблиця 9.5. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за попередній період

	Стадія 1, індивідуально	Стадія 2, індивідуально	Усього
Очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2022 р. (Збільшення)/зменшення резерву за період	(6 829)	-	(6 829)
Переведення зі стадії 1	3 104	(13 060)	(9 956)
Курсові різниці	5 853	(5 853)	-
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 р.	(2 215)	(6 820)	(9 035)
	(87)	(25 733)	(25 820)

Таблиця 9.6. Аналіз зміни балансової вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за звітний період

	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Балансова вартість станом на 31 грудня 2022 р.	3 665	842 743	846 408
Збільшення/(зменшення) інвестицій в цінні папери	3 025 415	(845 518)	2 179 897
Переоцінка	81 356	2 645	84 001
Курсові різниці	3 619	130	3 749
Балансова вартість станом на 31 грудня 2023 р.	3 114 055	-	3 114 055

Таблиця 9.7. Аналіз зміни балансової вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за попередній період

	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Балансова вартість станом на 1 січня 2022 р.	6 950 880	-	6 950 880
Зменшення інвестицій в цінні папери	(915 684)	(5 541 291)	(6 456 975)
Переведення зі стадії 1	(6 158 290)	6 158 290	-
Переоцінка	-	16 403	16 403
Курсові різниці	126 759	209 341	336 100
Балансова вартість станом на 31 грудня 2022 р.	3 665	842 743	846 408

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість**Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість за звітний період**

Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
Залишок на початок періоду	-	55 482	55 482
Переведення з інших нефінансових активів	203 072	653 351	856 423
Продаж	-	(16 062)	(16 062)
Результат від продажу	-	4 825	4 825
Переоцінка	(51 003)	(83 038)	(134 041)
Залишок станом на кінець періоду	152 069	614 558	766 627

В березні 2023 року Банком було стягнуто заставу на загальну суму 856 423 тис. грн. за кредитами одного великого позичальника, банком було погашено відповідні кредити за рахунок стягнення такої застави на суму 380 272 тис. грн. та відображено кредиторську заборгованість на суму 476 151 тис. грн. у розмірі перевищення вартості стягнутих активів над розміром забезпечених заставою вимог іпотекодержателя. На момент стягнення активи були класифіковані до категорії Інші нефінансові активи як майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, але протягом 2023 року банк почав здавати даний актив в оренду, та станом на 31 грудня 2023 року, у відповідності до критеріїв визнання інвестиційної нерухомості (відсутність планів щодо продажу та подальша здача об'єкту в оренду), банком з категорії Інші нефінансові активи даний актив було переведено до категорії Інвестиційна нерухомість. Станом на 31 грудня 2023 року відповідно до звіту незалежного суб'єкта оціночної діяльності було проведено переоцінку даних активів до справедливої вартості у сумі 721 190 тис. грн. та відповідно проведено уцінку на 135 233 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2023 року на інвестиційну нерухомість (будівлі та землю) у сумі 721 190 тис. грн. накладено арешт. Станом на 31 грудня 2023 року існує середній ризик вибуття з права власності цієї інвестиційної нерухомості та низький ризик унеможливлення звернення стягнення у разі скасування права власності.

Таблиця 10.2. Інвестиційна нерухомість за попередній період

Найменування статті	Будівлі	Усього
Залишок на початок періоду	91 479	91 479
Переведення до категорії будівель, займаних власником	(62 636)	(62 636)
Переведення з категорії будівель, займаних власником	17 803	17 803
Переоцінка	8 836	8 836
Залишок станом на кінець періоду	55 482	55 482

Щорічно Банк проводить переоцінку інвестиційної нерухомості. Станом на 31 грудня 2023 року було здійснено переоцінку вартості інвестиційної нерухомості незалежним суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «БІЗНЕС АССІСТ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України № 481/2022 від 28 вересня 2022 року). Станом на 31 грудня 2022 року було здійснено переоцінку вартості інвестиційної нерухомості незалежним суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «ВЕКТОР ОЦІНКИ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України № 479/2022 від 22 вересня 2022 року). Під час проведення оцінки використаний порівняльний та дохідний підходи.

- ▶ Порівняльний підхід (метод зіставлення цін продажу (пропонування));
- ▶ Дохідний підхід (метод прямої капіталізації доходу (стосовно земельних поліпшень)).

Порівняльний підхід ґрунтується на прямому порівнянні оцінюваного об'єкта з іншими об'єктами нерухомості, які продані, або пропонуються для продажу. Застосування методу прямої капіталізації доходу ґрунтується на розрахунку співвідношення між очікуваним річним чистим операційним доходом від оренди подібних приміщень та ринковою вартістю подібного нерухомого майна. В 2023 та 2022 роках для розрахунку ринкової вартості об'єкта оцінки приймалося середнє значення вартості квадратного метру. При визначенні справедливої вартості інвестиційна нерухомість віднесена до 3-го

рівня ієрархії оцінки справедливої вартості.

Якби ціна за квадратний метр в 2023 та 2022 роках коливалась у діапазоні 5%, справедлива вартість інвестиційної нерухомості була б більше або менше на 15 158 тис. грн. (2022 рік: більше або менше на 2 776 тис. грн.).

Діапазон значень ціни за квадратний метр приміщень інвестиційної нерухомості становить від 9 до 30 тис. грн. за квадратний метр (2022 рік: від 9 до 86 тис. грн.).

Таблиця 10.3. Суми, що визнані у Звітті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Суми доходів і витрат	2023 р.	2022 р.
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості (Примітка 27)	14 455	11 826
Прямі операційні витрати (у т.ч. ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	(1 871)	(1 656)

Операційні витрати, пов'язані з інвестиційною нерухомістю, за 2023 та 2022 роки в основному включали витрати на основні комунальні послуги, витрати на обслуговування об'єктів та податки.

Таблиця 10.4. Недисконтовані орендні платежі за інвестиційною нерухомістю

Найменування статті	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
До 1 місяця	4 076	137
1-3 місяця	8 104	273
3-6 місяців	11 718	410
6-12 місяців	1 669	642
Понад 12 місяців	202	791
Всього	25 769	2 253

Примітка 11. Нематеріальні активи

Найменування статті	Нематеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 1 січня 2022 р.	17 186	-	17 186
Первісна вартість	41 050	-	41 050
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(23 864)	-	(23 864)
Надходження	-	2 100	2 100
Капітальні інвестиції на вдосконалення нематеріальних активів	7 383	2 176	9 559
Інші переведення	480	(480)	-
Амортизаційні відрахування	(5 794)	-	(5 794)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 р.	19 255	3 796	23 051
Первісна вартість	48 913	3 796	52 709
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(29 658)	-	(29 658)
Надходження	2 504	28 244	30 748
Капітальні інвестиції на добудову нематеріальних активів	6 389	-	6 389
Інші переведення	7 839	(7 839)	-
Вибуття	(1 157)	-	(1 157)
Вибуття (знос)	1 157	-	1 157
Амортизаційні відрахування	(13 964)	-	(13 964)
Балансова вартість на 31 грудня 2023 р.	22 023	24 201	46 224
Первісна (переоцінена) вартість	64 488	24 201	88 689
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(42 465)	-	(42 465)

Нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні. Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років Банком не проводилися операції по передаванню нематеріальних активів у заставу. На звітну дату Банк не має створених нематеріальних активів.

Примітка 12. Основні засоби та активи з права користування

Таблиця 12.1. Основні засоби

Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Усього
Балансова вартість на 1 січня 2022 р.	9 492	407 762	31 936	1 674	10 532	5 254	14 045	11 245	491 940
Первісна (переоцінена) вартість	9 492	465 977	168 701	9 432	32 446	10 689	78 892	11 245	786 874
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(58 215)	(136 765)	(7 758)	(21 914)	(5 435)	(64 847)	-	(294 934)
Надходження	-	-	-	152	-	-	-	34 830	34 982
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів	-	4 583	553	64	176	118	117	1 343	6 954
Переведення до інвестиційної нерухомості	-	(17 803)	-	-	-	-	-	-	(17 803)
Переведення з інвестиційної нерухомості	-	62 636	-	-	-	-	-	-	62 636
Інші переведення	-	665	9 919	2 995	3 697	2 839	10 905	(31 020)	-
Вибуття	-	(2 631)	(1 893)	(152)	(720)	(197)	(2 367)	(1 981)	(9 941)
Вибуття (знос)	-	2 631	1 875	-	720	33	1 902	-	7 161
Амортизаційні відрахування	-	(11 076)	(13 779)	(1 005)	(3 397)	(670)	(13 669)	-	(43 596)
Зменшення корисності	-	(4 169)	(639)	-	(730)	(390)	(724)	-	(6 652)
Зменшення корисності (знос)	-	929	-	-	-	-	-	-	929
Переоцінка	4 316	92 667	-	-	-	-	-	-	96 983
Переоцінка первісної вартості	4 316	103 105	-	-	-	-	-	-	107 421
Переоцінка зносу	-	(10 438)	-	-	-	-	-	-	(10 438)
Інші зміни	-	307	-	-	-	-	-	-	307
Балансова вартість на 31 грудня 2022 р.	13 808	536 501	27 972	3 728	10 278	6 987	10 209	14 417	623 900
Первісна (переоцінена) вартість	13 808	612 670	176 641	12 491	34 869	13 059	86 823	14 417	964 778
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(76 169)	(148 669)	(8 763)	(24 591)	(6 072)	(76 614)	-	(340 878)
Надходження	-	-	766	-	-	9	59	95 552	96 386
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів	-	2 113	92	39	32	8	-	15	2 299
Інші переведення	-	969	20 355	872	4 328	1 927	13 628	(42 079)	-
Вибуття	-	-	(4 008)	(553)	(618)	(464)	(3 413)	(192)	(9 248)
Вибуття (знос)	-	-	3 989	553	618	464	3 413	-	9 037
Амортизаційні відрахування	-	(13 269)	(12 668)	(1 101)	(3 694)	(830)	(16 876)	-	(48 438)
Переоцінка	222	41 481	-	-	-	-	-	-	41 703
Переоцінка первісної вартості	222	51 368	-	-	-	-	-	-	51 590
Переоцінка зносу	-	(9 887)	-	-	-	-	-	-	(9 887)
Балансова вартість на 31 грудня 2023 р.	14 030	567 795	36 498	3 538	10 944	8 101	7 020	67 713	715 639
Первісна (переоцінена) вартість	14 030	667 120	193 846	12 849	38 611	14 539	97 097	67 713	1 105 805
Знос на кінець звітного періоду	-	(99 325)	(157 348)	(9 311)	(27 667)	(6 438)	(90 077)	-	(390 166)

Вартість земельних ділянок та будівель при використанні моделі за початковою вартістю становить 377 605 тис. грн. (2022 рік: 386 536 тис. грн.).

Щорічно Банк проводить переоцінку земельних ділянок та будівель. Станом на 31 грудня 2023 року було здійснено переоцінку вартості основних засобів незалежним суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «БІЗНЕС АССІСТ». Станом на 31 грудня 2022 року було здійснено переоцінку вартості основних засобів незалежним суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «ВЕКТОР ОЦІНКИ».

Під час проведення оцінки оцінювач використовував:

- ▶ для земельних ділянок – порівняльний підхід (метод коригування вартості подібних земельних ділянок);
- ▶ для приміщень – дохідний (метод непрямої капіталізації) та порівняльний (метод коригування вартості подібного майна).

Порівняльний підхід ґрунтується на прямому порівнянні оцінюваного об'єкта з іншими об'єктами нерухомості, які продані, або пропонуються для продажу. Застосування методу прямої капіталізації доходу ґрунтується на розрахунку співвідношення між очікуваним річним чистим операційним доходом від оренди подібних приміщень та ринковою вартістю подібного нерухомого майна. В 2023 та 2022 роках для розрахунків ринкової вартості об'єкта оцінки приймалося середнє значення вартості квадратного метру. При визначенні справедливої вартості земельні ділянки та будівлі віднесені до 3-го рівня ієрархії оцінки справедливої вартості.

Якби ціна за квадратний метр коливалась у діапазоні 5%, справедлива вартість земельних ділянок та будівель була б більше або менше на 26 639 тис. грн. (2022 рік: більше або менше на 25 109 тис. грн.).

Діапазон значень ціни за квадратний метр по будівлям становить від 5 до 156 тис. грн. за квадратний метр (2022 рік: від 3 до 152 тис. грн.).

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні. Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років Банком не проводилися операції по передаванню власних основних засобів у заставу, а також відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються і знаходяться на реконструкції. Договори щодо передачі приміщень лізингоотримувачам у невідмовну оренду банком у 2023 та 2022 роках не укладались.

Таблиця 12.2. Активи з права користування

	Будівлі	Машини та обладнання	Усього
Балансова вартість на 1 січня 2022 р.	137 152	39	137 191
Первісна вартість	241 341	617	241 958
Знос на кінець звітного періоду	(104 189)	(578)	(104 767)
Надходження	16 777	623	17 400
Вибуття	(51 157)	-	(51 157)
Амортизаційні відрахування	(56 948)	(140)	(57 088)
Зміни в оцінках потоків та строку оренди, та модифікації договорів оренди	30 363	-	30 363
зміна первісної вартості	11 725	-	11 725
зміна зносу	18 638	-	18 638
Балансова вартість на 31 грудня 2022 р.	76 187	522	76 709
Первісна вартість	218 686	1 240	219 926
Знос на кінець звітного періоду	(142 499)	(718)	(143 217)
Надходження	10 617	-	10 617
Вибуття	(9 146)	-	(9 146)
Амортизаційні відрахування	(56 357)	(189)	(56 546)
Зміни в оцінках потоків та строку оренди, та модифікації договорів оренди	58 105	189	58 294
зміна первісної вартості	53 041	189	53 230
зміна зносу	5 064	-	5 064
Балансова вартість на 31 грудня 2023 р.	79 406	522	79 928
Первісна вартість	273 198	1 429	274 627
Знос на кінець звітного періоду	(193 792)	(907)	(194 699)

Витрати за договорами короткострокової оренди, до яких застосовується спрощення щодо визнання за МСФЗ (IFRS) 16 за 2023 рік становлять 844 тис. грн. (2022 рік: 867 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2023 року Банком до складу «Інших доходів» включено зменшення орендного боргу на загальну суму 6 704 тис. грн., як наслідок воєнних дій на території України (Примітка 27).

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Грошові кошти з обмеженим правом використання та кошти в розрахунках	834 953	907 452
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	96 714	83 683
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	19 060	-
Готівкові кошти за якими втрачено контроль	320	2 027
Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	232
Інші фінансові активи	30 926	28 311
Резерв під очікувані кредитні збитки	(20 023)	(35 411)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	961 950	986 294

До грошових коштів з обмеженим правом використання та коштів в розрахунках включено:

- грошове покриття, розміщене на рахунках «MasterCard International Incorporated» в сумі 345 931 тис. грн. (2022 рік: 410 027 тис. грн.) та «Visa International» в сумі 334 502 тис. грн. (2022 рік: 313 794 тис. грн.).
- грошове покриття за контргарантією в сумі 151 930 тис. грн. (2022 рік: 182 843 тис. грн.).

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності інших фінансових активів за звітний період

Рух резервів	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3		Усього
	індивідуально	на груповій основі	індивідуально	на груповій основі	індивідуально	на груповій основі	
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 р.	(23 022)	(3)	(106)	(44)	(11 507)	(729)	(35 411)
Зменшення(збільшення) резерву під очікувані кредитні збитки	12 087	(11)	(3 400)	14	3 543	(283)	11 950
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	3 963	-	3 963
Курсові різниці	(526)	-	-	-	1	-	(525)
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2023 р.	(11 461)	(14)	(3 506)	(30)	(4 000)	(1 012)	(20 023)

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності інших фінансових активів за попередній період

Рух резервів	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3		Усього
	індивідуально	на груповій основі	індивідуально	на груповій основі	індивідуально	на груповій основі	
Очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2022 р.	(12 226)	(6)	(654)	(18)	(8 055)	(440)	(21 399)
Зменшення(збільшення) під очікувані кредитні збитки	(7 923)	3	548	(26)	(3 314)	(320)	(11 032)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-	31	31
Курсові різниці	(2 873)	-	-	-	(138)	-	(3 011)
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 р.	(23 022)	(3)	(106)	(44)	(11 507)	(729)	(35 411)

У таблиці нижче кредитну якість інших фінансових активів визначено в залежності від кількості днів прострочення заборгованості, а саме, для непростроченої заборгованості встановлено мінімальний кредитний ризик; для заборгованості простроченої від 0 до 30 днів – низький кредитний ризик; для заборгованості простроченої від 30 до 50 днів – середній кредитний ризик; для заборгованості простроченої від 50 до 90 днів – високий кредитний ризик; заборгованість прострочена понад 90 днів – дефолтні активи.

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

	Стадія 1 індиві- дуально	Стадія 1 на груп- вій основі	Стадія 2 індиві- дуально	Стадія 2 на груп- вій основі	Стадія 3 індиві- дуально	Стадія 3 на груп- вій основі	Усього
Мінімальний кредитний ризик	940 043	895	-	-	363	-	941 301
Низький кредитний ризик	28 593	210	-	-	3	-	28 806
Середній кредитний ризик	-	-	7 009	27	-	-	7 036
Високий кредитний ризик	-	-	2	47	-	-	49
Дефолтні активи	-	-	-	135	3 634	1 012	4 781
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	968 636	1 105	7 011	209	4 000	1 012	981 973
Резерв під очікувані кредитні збитки	(11 461)	(14)	(3 506)	(30)	(4 000)	(1 012)	(20 023)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	957 175	1 091	3 505	179	-	-	961 950

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період

	Стадія 1 індиві- дуально	Стадія 1 на груп- вій основі	Стадія 2 індиві- дуально	Стадія 2 на груп- вій основі	Стадія 3 індиві- дуально	Стадія 3 на груп- вій основі	Усього
Мінімальний кредитний ризик	1 004 931	798	-	-	8	-	1 005 737
Низький кредитний ризик	3 245	33	-	-	1	-	3 279
Середній кредитний ризик	-	-	139	58	-	-	197
Високий кредитний ризик	-	-	76	72	4	-	152
Дефолтні активи	-	-	-	117	11 494	729	12 340
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 008 176	831	215	247	11 507	729	1 021 705
Резерв під очікувані кредитні збитки	(23 022)	(3)	(106)	(44)	(11 507)	(729)	(35 411)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	985 154	828	109	203	-	-	986 294

Примітка 14. Інші нефінансові активи

Таблиця 14.1. Інші нефінансові активи

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	182 554	590 281
Витрати майбутніх періодів	51 399	34 666
Дебіторська заборгованість з придбання активів	25 243	9 149
Передоплата за послуги	19 000	11 642
Дорогоцінні метали	10 365	1 771
Матеріали	2 162	5 420
Інші активи	5 287	337
Резерв під інші активи	(27 851)	(17 323)
Усього інших активів за мінусом резервів	268 159	635 943

Станом на 31 грудня 2023 року балансова вартість майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя протягом 2023 року, становить 446 тис. грн. (2022 рік: 152 278 тис. грн.).

На 31 грудня 2023 року за банківськими металами (золото), які знаходяться на окупованих територіях та над якими втрачено контроль, сформовано резерв в сумі 1,41 тройських унцій (111 тис. грн.) (2022 рік: 2,24 тройських унцій (148 тис. грн.))

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності інших нефінансових активів за звітний період

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Дорогоцінні метали	Інші активи	Всього
Станом на 31 грудня 2022 р.	(8 349)	(8 702)	(148)	(124)	(17 323)
Збільшення резерву	(1 817)	(8 730)	-	(18)	(10 565)
Списання за рахунок резерву	-	-	55	-	55
Курсові різниці	-	-	(18)	-	(18)
Станом на 31 грудня 2023 р.	(10 166)	(17 432)	(111)	(142)	(27 851)

Таблиця 14.3. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності інших нефінансових активів за попередній період

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Дорогоцінні метали	Інші активи	Всього
Станом на 1 січня 2022 р.	(3 384)	(3 927)	-	(50)	(7 361)
Збільшення резерву	(4 965)	(4 775)	(121)	(74)	(9 935)
Курсові різниці	-	-	(27)	-	(27)
Станом на 31 грудня 2022 р.	(8 349)	(8 702)	(148)	(124)	(17 323)

Примітка 15. Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу

Таблиця 15.1. Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу

	31 грудня 2023 р.
Рухоме майно, утримуване для продажу	126 708
Нерухоме майно, утримуване для продажу	258 230
Усього непоточних активів, утримуваних для продажу	384 938

Таблиця 15.2. Рух непоточних активів, утримуваних для продажу

	2023 р.	2022 р.
Балансова вартість на початок періоду	-	-
Переведення з інших нефінансових активів	384 938	-
Балансова вартість на кінець періоду	384 938	-

Станом на 31 грудня 2023 року активи представлені нерухомим майном та обладнанням, які станом на 31 грудня 2022 року були класифіковані до інших нефінансових активів та були переведені в 2023 році до категорії активів, утримуваних для продажу, та представляють собою об'єкти стягнутої застави за кредитами клієнтів. Після звітної дати у січні 2024 року, Банком було укладено договори на продаж нерухомого та рухомого майна з одним клієнтом - пов'язаною особою Банку за активами, утримуваними для продажу, на суми станом на 31 грудня 2023 року 258 230 тис. грн. та 126 708 тис. грн. відповідно. Нерухоме майно на суму 258 230 тис. грн. (ціна продажу – 297 262 тис. грн. без ПДВ) було передано актами приймання-передачі клієнту Банку у лютому 2024 року. Отримання оплати за договором та приймання-передача рухомого майна на суму 126 708 тис. грн. (ціна продажу – 111 770 тис. грн. без ПДВ) заплановано до 28 червня 2024 року.

Примітка 16. Кошти банків

Таблиця 16.1. Кошти банків

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Кореспондентські рахунки	60 262	71 337
Кошти в розрахунках (гарантійні кошти банків – афіліатів)	119 201	121 805
Усього коштів банків	179 463	193 142

Станом на кінець звітного року загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших банків становив 179 409 тис. грн., що склало майже 99,97% від загального обсягу коштів банків (2022 рік: 190 437 тис. грн., що склало 98,6% від загального обсягу коштів банків).

Примітка 17. Кошти клієнтів

Таблиця 17.1. Кошти клієнтів

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Юридичні особи	18 526 410	13 934 396
Поточні рахунки	4 969 415	4 992 500
Строкові кошти	13 556 995	8 941 896
Фізичні особи	10 787 070	10 937 881
Поточні рахунки	2 271 206	2 262 500
Строкові кошти	8 515 864	8 675 381
Усього коштів клієнтів	29 313 480	24 872 277

Станом на кінець звітного року загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 6 489 801 тис. грн., що склало 22% від загального обсягу коштів клієнтів (2022 рік: 6 384 335 тис. грн., що склало 26% від загального обсягу коштів клієнтів).

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років кошти клієнтів у сумі 1 312 582 тис. грн. та 1 112 722 тис. грн., відповідно, утримувались як забезпечення зобов'язань за наданими кредитами, гарантіями та акредитивами (Примітки 8 та 34).

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	31 грудня 2023 р.		31 грудня 2022 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	10 787 070	36,80	10 937 881	43,98
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	4 164 900	14,21	2 985 727	12,00
Добувна промисловість, виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	3 478 796	11,87	2 823 123	11,35
Фінансова та страхова діяльність	3 309 552	11,29	2 987 301	12,01
Переробна промисловість	2 503 177	8,54	2 239 313	9,00
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	1 405 236	4,79	235 962	0,95
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 308 690	4,46	1 036 897	4,17
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	588 774	2,01	110 462	0,44
Інформація та телекомунікації	567 650	1,94	544 299	2,19
Інші	1 199 635	4,09	971 312	3,91
Усього коштів клієнтів	29 313 480	100,00	24 872 277	100,00

Примітка 18. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 18.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	78 521	9 560
Усього боргових цінних паперів, емітованих банком	78 521	9 560

Станом на 31 грудня 2023 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номінальна вартість	Неаморти- зована премія/ дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
G	16,0%	18 квітня 2019 р.	8 травня 2024 р.	33 870	512	802	35 184
I	16,0%	10 лютого 2020 р.	3 лютого 2024 р.	41 963	234	1 140	43 337
Усього				75 833	746	1 942	78 521

Станом на 31 грудня 2022 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номінальна вартість	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
G	11,0%	18 квітня 2019 р.	8 травня 2023 р.	7 727	123	7 850
I	11,0%	10 лютого 2020 р.	27 січня 2023 р.	1 677	33	1 710
Усього				9 404	156	9 560

Примітка 19. Інші залучені кошти

Таблиця 19.1. Інші залучені кошти

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Кредити, що отримані від Європейського інвестиційного банку	70 539	301 649
Усього	70 539	301 649

Європейський інвестиційний банк та Україна в особі Міністерства фінансів України, що діє спільно з АТ «УКРЕКСІМБАНК», уклали Фінансову угоду «Проект щодо основного кредиту для малих та середніх підприємств та компаній з середнім рівнем капіталізації», відповідно до якої Європейський інвестиційний банк надав Україні кредит. Метою кредиту є фінансування портфеля субпроектів, які реалізуються малими та середніми підприємствами, компаніями з середнім рівнем капіталізації.

В рамках угоди про субфінансування між Міністерством фінансів України, АТ «УКРЕКСІМБАНК» та АТ «ТАСКОМБАНК» Банку було відкрито невідновлювальну кредитну лінію з лімітом 30 000 тис. євро: транш А - 10 000 тис. євро на строк до 30 червня 2024 року та транш В - 20 000 тис. євро на строк до 28 лютого 2025 року.

В грудні 2022 року, Банк вирішив не продовжувати право вибірки за траншем В, який на 31 грудня 2023 року був погашений, та звернувся з відповідним листом до Міністерства фінансів України та АТ «УКРЕКСІМБАНК». Станом на 31 грудня 2023 року це залишок траншу А зі строком погашення до 30 червня 2024 року.

Рух по іншим залученим коштам розкрито у Примітці 40.

Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 20.1. Резерви за зобов'язаннями

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Резерви за наданими фінансовими гарантіями	3 640	5 323
Резерви за наданими гарантіями виконання	49 372	-
Резерви за зобов'язаннями кредитного характеру	61 410	21 152
Усього резервів за зобов'язаннями	114 422	26 475

Таблиця 20.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 р.	26 365	96	14	26 475
Збільшення/(зменшення) резерву за період	39 294	(67)	46 086	85 313
Переведення зі стадії 1	(68)	-	68	-
Курсові різниці	31	-	2 602	2 633
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2023 р.	65 623	29	48 770	114 422

Таблиця 20.3. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2022 р.	33 156	81	-	33 237
Збільшення/(зменшення) резерву за період	(7 049)	15	25	(7 009)
Інші зміни	-	-	(11)	(11)
Курсові різниці	258	-	-	258
Очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 р.	26 365	96	14	26 475

Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 21.1. Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Кредиторська заборгованість за кредитними операціями	476 151	-
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	281 718	285 466
Зобов'язання з лізингу (оренди)	84 691	85 043
Розрахунки за операціями клієнтів	80 576	52 285
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	24 314	4 456
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	20	103
Зобов'язання за випущеними електронними грошима	1	40
Інші фінансові зобов'язання	50 588	52 589
Усього інших фінансових зобов'язань	998 059	479 982

Кредиторська заборгованість за кредитними операціями є перевищенням вартості предмета застави, який Банком було стягнуто в березні 2023 року на загальну суму 856 393 тис. грн. за кредитами одного великого позичальника, над розміром забезпечених іпотекою вимог іпотекодержателя (Примітка 10). Згідно вимог чинного законодавства дана сума має бути відшкодована Банком позичальнику у розмірі не менше перевищення 90 відсотків вартості предмета іпотеки над розміром забезпечених іпотекою вимог іпотекодержателя.

Таблиця 21.2. Зобов'язання з лізингу (оренди)

Недисконтовані орендні платежі за орендою будівель та приміщень:

Найменування статті	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
До 1 місяця	5 793	5 495
1-3 місяця	11 404	10 894
3-6 місяців	15 433	15 799
6-12 місяців	21 613	26 138
Понад 12 місяців	42 270	29 130
Усього	96 513	87 456

Примітка 22. Інші нефінансові зобов'язання

Таблиця 22.1. Інші нефінансові зобов'язання

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Забезпечення винагород працівникам та оплати відпусток	123 219	128 423
Доходи майбутніх періодів	44 321	19 877
Кредиторська заборгованість за послуги	23 744	24 122
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	18 252	17 848
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	14 286	14 193
Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 812	1 361
Усього інших нефінансових зобов'язань	225 634	205 824

Примітка 23. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід), резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
Станом на 31 грудня 2022 р.	16 471	1 960 100	42 011	2 002 111
Станом на 31 грудня 2023 р.	16 471	1 960 100	42 011	2 002 111

Станом на 31 грудня 2023 року кількість випущених і сплачених акцій становить 16 471 430 штук.

Номінальна вартість однієї акції становить 119 (сто дев'ятнадцять) гривень (2022 рік: 119 (сто дев'ятнадцять) гривень).

Акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не випускались.

Акціонери Банку мають право:

- ▶ в порядку, встановленому Статутом та законодавством України, брати участь в управлінні справами Банку особисто або через своїх уповноважених представників шляхом участі в Загальних Зборах акціонерів чи через обрання до складу органів управління Банку;
- ▶ брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди) за рішенням Загальних Зборів акціонерів (за винятками, передбаченими законодавством України);
- ▶ переважне право на придбання додатково випущених Банком акцій при приватному розміщенні акцій Банку (крім випадку прийняття Загальними Зборами рішення про невикористання такого права);
- ▶ вимагати викупу Банком всіх або частини належних акціонеру акцій у випадках та порядку, що передбачені законодавством України;
- ▶ вийти зі складу акціонерів Банку шляхом відчуження акцій Банку;
- ▶ одержувати інформацію про діяльність Банку в порядку, встановленому законодавством України та відповідними внутрішніми документами Банку;
- ▶ самостійно розпоряджатися акціями, які належать йому на праві власності: продавати, передавати, дарувати, заповідати, заставляти акції з обов'язковою реєстрацією змін у Реєстрі акціонерів та повідомленням про це Банку;
- ▶ на отримання, в разі ліквідації Банку частини майна (або його вартості), яке залишилось після задоволення вимог інших кредиторів Банку, в розмірі, пропорційному вартості належних кожному з акціонерів акцій.

Характер та призначення інших фондів

Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років залишок резервів переоцінки включає резерв переоцінки основних засобів та резерв переоцінки цінних паперів.

Найменування статті	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Залишок на початок року	122 717	52 732
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
- зміни в очікуваних кредитних збитках за цінними паперами через інший сукупний дохід	166 591	19 605
- переоцінка до справедливої вартості	104 796	9 956
- інший сукупний дохід, який рекласифіковано до прибутку чи збитку	84 001	16 403
- податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(8 014)	(2 451)
Переоцінка основних засобів:		
- податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(14 192)	(4 303)
- переоцінка до справедливої вартості	23 086	50 380
- податок на прибуток, пов'язаний зі зміною переоцінки основних засобів	41 703	71 689
- реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(18 617)	(12 187)
	-	(9 122)
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	312 394	122 717

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також зменшення цієї вартості, але тільки в тій мірі, в якій таке зменшення пов'язане з попереднім збільшенням вартості того ж активу, раніше відображене у складі капіталу.

Резерв переоцінки інвестицій в цінні папери відображає зміну справедливої вартості інвестицій.

Резервні та інші фонди банку формуються відповідно до вимог законодавства України за загальними банківськими ризиками, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики і умовні зобов'язання.

Фонд був сформований відповідно до Статуту Банку, що передбачає створення фонду для зазначених цілей в розмірі не менше 5% від статутного капіталу Банку до досягнення ним розміру регулятивного капіталу Банку. На початок звітного періоду сума резервного фонду складала 330 250 тис. грн., протягом звітного періоду Банком розподілено до резервного фонду 1 547 тис. грн. з прибутку Банку, отриманого за результатами 2022 року, та на кінець звітного періоду сума резервних та інших фондів Банку складає 331 797 тис. грн.

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

	2023 р.	2022 р.
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
Кредити та аванси клієнтам	2 582 672	2 874 617
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 704 060	681 225
Боргові цінні папери	403 928	346 594
Депозити та кредити в інших банках строкові	23 361	21 072
Кореспондентські рахунки в інших банках	7 872	3 939
Кредитами, що надані іншим банкам за операціями репо	-	2 837
Кредити овернайт в інших банках	-	206
Інші	18 120	4 723
Процентні доходи, які розраховуються за ефективною процентною ставкою	4 740 013	3 935 213
Процентні доходи з фінансового лізингу (оренди)	264 503	228 503
Інші процентні доходи	16 045	1 934
Усього процентних доходів	5 020 561	4 165 650
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
Строкові кошти юридичних осіб	(1 424 844)	(744 463)
Строкові кошти фізичних осіб	(716 164)	(529 165)
Поточні рахунки юридичних осіб	(473 470)	(361 555)
Поточні рахунки фізичних осіб	(19 114)	(21 701)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	(14 660)	(7 783)
Інші залучені кошти	(4 152)	(11 419)
Кредити овернайт інших банків	(135)	(120)
Строкові кошти інших банків	-	(2 659)
Строкові кошти НБУ	-	(242 241)
Процентні витрати, які розраховуються за ефективною процентною ставкою	(2 652 539)	(1 921 106)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(8 484)	(13 372)
Усього процентних витрат	(2 661 023)	(1 934 478)
Чистий процентний дохід	2 359 538	2 231 172

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

	2023 р.	2022 р.
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Комісійні доходи від обслуговування платіжних карток	331 442	390 641
Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування банків	156 621	257 252
Комісійні доходи за платежі без відкриття рахунків	142 257	114 529
Інші комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів	96 892	59 001
Операції на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	54 077	43 303
Гарантії надані	36 583	17 015
Комісійні доходи від переказів коштів	36 572	29 011
Комісійні доходи від ведення поточних рахунків	21 135	5 854
Операції з цінними паперами	4 605	3 881
Операції довірчого управління	823	308
Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	166	636
Інші	1 939	2 613
Усього комісійних доходів	883 112	924 044
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Комісійні витрати по міжнародним платіжним системам	(522 525)	(479 976)
Розрахунково-касові операції	(55 362)	(35 976)
Гарантії надані	(3 735)	(3 055)
Операції з цінними паперами	(836)	(524)
Інші	(23 209)	(14 984)
Усього комісійних витрат	(605 667)	(534 515)
Чистий комісійний дохід	277 445	389 529

Джерела комісійних доходів та витрат наведені в Примітці 31 Операційні сегменти.

Примітка 26. Збиток від збільшення резерву під очікувані кредитні збитки

	2023 р.	2022 р.
Прибуток від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності):		
за грошовими коштами та їх еквівалентами	(747)	(19 121)
за кредитами та авансами банків	(170)	-
за кредитами та авансами клієнтам	(970 996)	(2 100 913)
за цінними паперами	(104 796)	(9 956)
під інші фінансові активи	11 950	(11 032)
під резерви за зобов'язаннями	(85 313)	7 009
Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	60 868	29 811
Усього витрат за кредитними збитками	(1 089 204)	(2 104 202)

Примітка 27. Інші доходи

	Примітки	2023 р.	2022 р.
Дохід від операційного лізингу (оренди)		75 313	51 115
Доходи отримані від співпраці зі страховими компаніями		15 187	10 331
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	10	14 455	11 826
Дохід від зменшення орендного боргу		6 704	23 815
Сторнування раніше визнаного збитку від знецінення основних засобів	12	-	22 628
Дохід від реалізації майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя		6 244	5 329
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		4 825	-
Доходи від продажу ювілейних монет		3 857	2 026
Штрафи, пені отримані банком		3 241	9 194
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		2 430	6 396
Дохід від вибуття основних засобів		1 939	274
Зміни активу з права користування у відповідності до змін в оцінках потоків та строку оренди, та модифікації договорів оренди		979	3 250
Дохід від суборенди		189	236
Дохід від списання коштів клієнтів банку за недіючими рахунками		10	2 348
Роялті		3	36
Інші		19 553	11 188
Усього інших доходів		154 929	159 992

Примітка 28. Адміністративні та інші операційні витрати

	Примітки	2023 р.	2022 р.
Професійні послуги		(165 102)	(134 383)
Роялті		(133 482)	(75 969)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(103 716)	(87 003)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		(77 308)	(64 767)
Витрати із страхування		(64 245)	(63 273)
Витрати на маркетинг та рекламу		(43 193)	(36 400)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(32 910)	(16 923)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(30 667)	(27 410)
Господарські витрати		(26 322)	(15 507)
Витрати від модифікації фінансових активів		(8 901)	(5 424)
Прощення заборгованості за рахунок витрат		(6 681)	(255)
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей		(4 605)	(4 249)
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань		(988)	(96)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(844)	(867)
Штрафи, пені, що сплачені банком		(344)	(35)
Витрати від модифікації фінансових зобов'язань		-	(563)
Інші		(82 463)	(94 013)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(781 771)	(627 137)

Примітка 29. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 29.1. Витрати з податку на прибуток

	2023 р.	2022 р.
Поточний податок на прибуток	(147 921)	(4 469)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	29 189	(7 762)
- виникненням чи списанням тимчасових різниць	29 189	(7 762)
Усього витрати з податку на прибуток	(118 732)	(12 231)

Таблиця 29.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку

	2023 р.	2022 р.
Прибуток до оподаткування	181 787	43 181
Теоретичні витрати при застосуванні діючої ставки (2023: 50%; 2022: 18%)	(90 894)	(7 773)
Коригування облікового прибутку:		
Вплив різниць, що не враховуються в податковому обліку	(19 780)	(4 458)
Ефект від зміни ставки оподаткування	(8 058)	-
Витрати з податку на прибуток	(118 732)	(12 231)

8 грудня 2023 року набрав чинності Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків» від 21 листопада 2023 року № 3474-IX, в якому за 2023 рік базова ставка податку на прибуток підприємств для банків підвищена до 50%. На майбутні періоди вона становитиме 25% (2022 рік: 18%).

Таблиця 29.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

	Залишок 31 грудня 2022 р.	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в складі іншого сукупного доходу	Залишок 31 грудня 2023 р.
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування				
Основні засоби	(21 423)	616	(18 617)	(39 424)
Переоцінка цінних паперів	(4 170)	-	(14 192)	(18 362)
Інші різниці	4 873	28 573	-	33 446
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(20 720)	29 189	(32 809)	(24 340)

Таблиця 29.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

	Залишок 31 грудня 2021 р.	Визнані в прибутках/ збитках	Переведення відстрочено- го податку до поточного в зв'язку з продажем активу	Визнані в складі іншого сукупного доходу	Залишок 31 грудня 2022 р.
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування					
Основні засоби	(3 690)	(6 545)	999	(12 187)	(21 423)
Переоцінка цінних паперів	133	-	-	(4 303)	(4 170)
Інші різниці	6 090	(1 217)	-	-	4 873
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	2 533	(7 762)	999	(16 490)	(20 720)

Примітка 30. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 30.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

	Примітки	2023 р.	2022 р.
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку		63 055	30 950
Прибуток за рік		63 055	30 950
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	23	16 471	16 471
Чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		3,83	1,88
Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		3,83	1,88

Примітка 31. Операційні сегменти

Відповідно до МСФЗ 8, операційні сегменти – це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати доходи та зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності окрема фінансова інформація.

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Операції Банку в основному зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- ▶ послуги корпоративним клієнтам;
- ▶ послуги фізичним особам;
- ▶ послуги банкам;
- ▶ інші операції.

Сегмент «інші операції» має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів тощо), тому інформація про нього є суттєвою.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток.

Витратами звітного сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

Проте, якщо витрати на рівні Банку пов'язані лише з одним сегментом, то такі витрати Банк визнає витратами сегмента (якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього).

У звітному році в Банку доходи і витрати (процентні, комісійні, торгові) відображалися на рахунках бухгалтерського обліку у розрізі звітних сегментів.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток; загальні адміністративні витрати, та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

В 2023 році Банк змінив методологію розподілу доходів/витрат звітних сегментів. У 2023 році здійснювався перехід на нову систему взаєморозрахунків між бізнес-підрозділами та підрозділами підтримки. У 2023 році всі підтримуючі напрямки стали окремими центрами відповідальності. Усі їх витрати відносяться прямо на підрозділи, але при цьому вони надають платні послуги бізнесам за встановленими внутрішньобанківськими тарифами. Порівняльна інформація за 2022 рік була перерахована для приведення її у відповідність інформації за звітний період.

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена нижче.

Таблиця 31.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Інші сегменти та операції	
Процентні доходи	2 012 255	941 390	1 586 833	480 083	5 020 561
Комісійні доходи	243 556	374 716	29 772	235 068	883 112
Інші доходи	54 150	32 610	72 079	50 606	209 445
Трансфертні процентні доходи	2 430 673	1 138 647	28 427	(3 597 747)	-
Трансфертні процентні витрати	(1 560 811)	(418 105)	(1 547 632)	3 526 548	-
Усього доходів сегментів	3 179 823	2 069 258	169 479	694 558	6 113 118
Процентні витрати	(1 922 178)	(736 593)	(165)	(2 087)	(2 661 023)
Збиток від збільшення резерву під очікувані кредитні збитки та від зменшення корисності нефінансових активів	(575 052)	(301 332)	4 314	(226 534)	(1 098 604)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	1 492	50 027	112 651	61 546	225 716
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	93 898	81	93 979
Комісійні витрати	(32 936)	(341 093)	(16 848)	(214 790)	(605 667)
Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	(134 041)	(134 041)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	31 797	-	(4 060)	27 737
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	198	(24)	-	1 368	1 542
Витрати на виплати працівникам	(177 660)	(316 408)	(27 005)	(359 178)	(880 251)
Амортизаційні витрати	(10 169)	(76 129)	(664)	(31 986)	(118 948)
Адміністративні та інші операційні витрати	(201 301)	(372 187)	(7 731)	(200 552)	(781 771)
Розрахунки між сегментами	(140 376)	(215 335)	(17 246)	372 957	-
Витрати на сплату податку	(40 049)	(23 276)	(41 789)	(13 618)	(118 732)
Результат сегмента:					
Прибуток/(збиток)	81 792	(231 295)	268 894	(56 336)	63 055

Таблиця 31.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Інші сегменти та операції	
Процентні доходи	1 869 156	1 315 800	591 728	388 966	4 165 650
Комісійні доходи	159 203	549 022	29 012	186 807	924 044
Інші доходи	25 808	53 907	71 297	199 825	350 837
Трансфертні процентні доходи	1 525 277	905 419	268 567	(2 699 263)	-
Трансфертні процентні витрати	(1 355 933)	(552 011)	(664 089)	2 572 033	-
Усього доходів сегментів	2 223 511	2 272 137	296 515	648 368	5 440 531
Процентні витрати	(1 095 952)	(556 356)	(245 105)	(37 065)	(1 934 478)
Збиток від збільшення резерву під очікувані кредитні збитки та від зменшення корисності нефінансових активів	(623 067)	(1 344 626)	2 226	(155 955)	(2 121 422)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	712	193 792	255 152	37 158	486 814
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(418)	-	157 966	(7 481)	150 067
Комісійні витрати	(15 325)	(395 743)	(8 657)	(114 790)	(534 515)
Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	8 836	8 836
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	7 800	-	(3 005)	4 795
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	1 260	-	535	(231)	1 564
Витрати на виплати працівникам	(211 360)	(333 116)	(16 962)	(163 958)	(725 396)
Амортизаційні витрати	(18 359)	(68 439)	(776)	(18 904)	(106 478)
Адміністративні та інші операційні витрати	(164 039)	(346 605)	(12 976)	(103 517)	(627 137)
Розрахунки між сегментами	(32 419)	(44 751)	(2 135)	79 305	-
Витрати на сплату податку	(2 767)	(1 337)	(7 626)	(501)	(12 231)
Результат сегмента:					
Прибуток/(збиток)	61 777	(617 244)	418 157	168 260	30 950

Таблиця 31.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	11 976 074	2 372 767	14 862 051	-	29 210 892
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	384 938	384 938
Усього активів сегментів	11 976 074	2 372 767	14 862 051	384 938	29 595 830
Нерозподілені активи	-	-	-	5 011 371	5 011 371
Усього активів	11 976 074	2 372 767	14 862 051	5 396 309	34 607 201
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	19 519 311	11 109 686	204 208	-	30 833 205
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	286 939	286 939
Усього зобов'язань	19 519 311	11 109 686	204 208	286 939	31 120 144
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	91 913	91 913
Амортизація	-	-	-	(62 402)	(62 402)

Таблиця 31.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	11 957 302	2 336 021	12 051 889	-	26 345 212
Усього активів сегментів	11 957 302	2 336 021	12 051 889	-	26 345 212
Нерозподілені активи	-	-	-	2 998 742	2 998 742
Усього активів	11 957 302	2 336 021	12 051 889	2 998 742	29 343 954
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	14 436 660	11 261 035	197 597	-	25 895 292
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	214 337	214 337
Усього зобов'язань	14 436 660	11 261 035	197 597	214 337	26 109 629
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	18 213	18 213
Амортизація	-	-	-	(49 390)	(49 390)

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками

Загальні засади побудови системи ризик-менеджменту Банку

Стратегія та політики управління суттєвими ризиками Банку постійно переглядаються й удосконалюються відповідно до змін законодавства України, ринкових умов, банківських продуктів та організаційної структури Банку. Процес управління ризиками стосується кожного працівника Банку. Прийняття рішення про проведення будь-якої банківської операції здійснюється тільки після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті проведення такої операції, а також із врахуванням контрольних процедур щодо пом'якшення або повного уникнення таких ризиків. Працівники Банку, що здійснюють від імені Банку операції, що несуть ризик, поінформовані про ризик операції та здійснюють ідентифікацію, аналіз і оцінку ризиків перед здійсненням операції. В Банку діють внутрішні нормативні документи, що регламентують порядок здійснення всіх операцій, що несуть ризик. Проведення нових банківських операцій при відсутності внутрішніх нормативних документів Банку або відповідних рішень Колегіальних органів, що регламентують порядок їх здійснення, не допускається.

Головним завданням системи управління ризиками Банку є зниження рівня ризиків, які притаманні банківській діяльності, що включають в себе в тому числі негативний вплив непередбачених подій та явищ зовнішнього середовища на реалізацію стратегічних та оперативних завдань Банку, запобігання зниженню ринкової вартості капіталу Банку та фінансових результатів його діяльності.

Банк вважає, що управління ризиками у наш час формує філософію бізнесу, є невід'ємною частиною корпоративної культури та повинне мати пряий вплив на структуру побудови бізнес-процесів, ключові параметри планування та ціноутворення в Банку. Ефективне управління ризиками включає в себе їх мінімізацію через впровадження контрольних процедур, передавання ризику, шляхом страхування або уникнення ризику (повне не прийняття ризику і відмова від ризикових операцій, продуктів, послуг).

Комплекс дій з ризик-менеджменту має на меті забезпечити досягнення таких цілей:

- ▶ ризики мають бути зрозумілими та усвідомлюватися Банком і його керівництвом;
- ▶ ризики мають бути в межах рівнів толерантності, установлених Наглядовою Радою, Правлінням, іншими повноважними колегіальними органами Банку;
- ▶ рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним завданням діяльності Банку;
- ▶ рішення з прийняття ризику мають бути конкретними і чіткими;
- ▶ очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик;
- ▶ стимули для досягнення високих результатів діяльності мають узгоджуватися з рівнем ризик апетиту та толерантності до ризику, що затверджується Декларацією схильності до ризиків та структурою ризик апетиту АТ «ТАСКОМБАНК».

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Банку та є безперервним процесом аналізу бізнес середовища, в якому виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень вразливості Банку до таких ризиків. Банк виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Банку:

- ▶ кредитний ризик;
- ▶ ринковий ризик;
- ▶ процентний ризик банківської книги;
- ▶ географічний ризик;
- ▶ операційний ризик;
- ▶ ризик ліквідності;
- ▶ комплаєнс-ризик.

Банк організує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох рівнів контролю:

- 1) перший рівень – на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- 2) другий рівень – на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 3) третій рівень – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

З метою забезпечення ефективності процесу в Банку впроваджено систему управління ризиками, а саме:

- ▶ внутрішні нормативні документи (політики управління ризиками, положення та методики оцінки ризиків);
- ▶ процедури управління ризиками;
- ▶ інформаційні системи для зберігання та оброблення даних;
- ▶ управлінська звітність.

Кредитний ризик

Базою побудови системи управління кредитним ризиком є Кредитна політика Банку. Політика спрямована на формування якісного та збалансованого кредитного портфеля, який забезпечує прибуткове вкладення наявних ресурсів Банку шляхом забезпечення оптимального співвідношення рівня ризику та доходності від проведення кредитних операцій.

Методи оцінки зменшення корисності фінансових інструментів, які застосовує Банк, передбачають розподіл операцій за рівнем істотності: індивідуально істотні/ неістотні значні кредитні операції.

Банк розподіляє усі активи, залежно від їх балансової вартості, на істотні та неістотні.

Істотним активом Банк вважає:

- ▶ актив, за яким позичальником є юридична особа та сума боргу за ним перевищує 5% регулятивного капіталу на звітну дату;
- ▶ актив, за яким позичальником є фізична особа, та сума боргу перевищує 1% від розміру загального розміру кредитного портфеля роздрібного бізнесу;
- ▶ актив, за яким позичальником/контрагентом є Банк / суверенний позичальник, включно з виконавчими органами, органами місцевого самоврядування, державними органами та неприбутковими організаціями, без обмеження по сумі такого активу.

Однак, незалежно від вищезазначених порогів істотності, активи, які вважаються відповідальним працівником/колегіальним органом Банку як такі, що володіють конкретним профілем ризику, вважаються індивідуально істотними активами і повинні оцінюватись індивідуально.

Окрім того, усі активи у стані дефолту, які вже підлягають індивідуальній оцінці, для яких сума активу зменшилась нижче порогу істотності для оцінки зменшення корисності, повинні продовжувати оцінюватись індивідуально на кожну подальшу звітну дату. Виключенням із цього правила є активи, які вважаються несуттєвими.

Використовуючи індивідуальний підхід до розрахунку зменшення корисності, дисконтовані очікувані майбутні потоки грошових коштів оцінюються для кожного активу індивідуально з урахуванням

можливих сценаріїв відшкодування, зокрема:

- ▶ погашення боргу у відповідності до графіку поточного договору (первісного договору або вже укладеного договору про реструктуризацію);
- ▶ відшкодування у рамках заходів із повернення заборгованості;
- ▶ відшкодування у рамках інших нетипових сценаріїв.

Під час оцінки дисконтованих очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, пов'язаних зі сценарієм повернення заборгованості, до уваги беруться заходи із відшкодування забезпечення та інших джерел погашення, включно із добровільними погашеннями дебітором, та надходження від проведених заходів для відшкодування боргу тощо.

Банк розподіляє фінансові інструменти у відповідності до моделі зменшення корисності за МСФЗ 9, на:

- ▶ фінансові інструменти РОСІ,
- ▶ фінансові інструменти, що обліковуються за стадіями 1-3.

Банк визнає фінансовий інструмент як придбаний або створений кредитно-знецінений фінансовий актив (РОСІ), в наступних випадках:

- 1) кредитний портфель придбаний з дисконтом (наприклад, у іншої фінансової установи), і містить кредити, які мають ознаки знецінення на момент придбання (в бізнес-практиці зазвичай вважаються як придбані проблемні (NPL) портфелі);
- 2) борг позичальника, який знаходиться у стані дефолту, рефінансується. Новий фінансовий інструмент позичальника вважається знеціненим;
- 3) проводиться реструктуризація / повторне фінансування позичальника, який класифікується як такий, що перебуває в стані дефолту, і статус дефолту зберігається після реструктуризації і, як результат реструктуризації / повторного фінансування, попередні кредити припиняють визнання, а новий кредит вважається новим фінансовим активом.

Фінансовий інструмент РОСІ залишається у своїй категорії до припинення визнання (навіть якщо їх якість покращується). Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу РОСІ (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

Усі інші фінансові інструменти в рамках моделі зменшення корисності підлягають переміщенню між стадіями.

Наступні правила застосовуються, коли розглядається загальний підхід до переходу між стадіями:

- ▶ При первісному визнанні фінансовий інструмент відноситься до Стадії 1. В разі, якщо інструмент має ознаки зменшення корисності, фінансовий інструмент має бути віднесений до РОСІ.
- ▶ На наступні дати здійснюється оцінка кредитного ризику за фінансовим інструментом і він відноситься до відповідної Стадії.

Перехід з Стадії 2 до Стадії 1 можливий, якщо буде доведено, що очікуваний кредитний ризик не є значно більшим, ніж при первісному визнанні.

Для фінансових інструментів, щодо яких були наявні фактори дефолту, Банк визначає re-aging період на рівні 6 місяців, після чого, в разі якщо позичальник обслуговує борг у відповідності до умов договору, фінансовий інструмент може бути віднесений до Стадії 2.

Станом на кожну звітну дату Банк здійснює оцінку на предмет значного збільшення кредитного ризику по фінансовому інструменту з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Банк орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміни суми очікуваних кредитних збитків. Для здійснення такої оцінки Банк порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання та аналізує обґрунтовану та підтверджену інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль, яка вказує на значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання відповідного інструменту.

Відповідно до вимог МСФЗ 9, Банк враховує в своїх оцінках очікуваних кредитних збитків інформацію

щодо прогнозів майбутніх економічних умов, аналізуються макро-фактори.

Банк формує список макро-факторів і здійснює аналіз їх впливу для кожного сегменту, прогнозні показники використовує із достовірних джерел. Оцінка впливу макроекономічних факторів здійснюється шляхом аналізу інформації про минулі події за період не менше п'яти років, поточні умови і прогнози майбутніх економічних умов (інформація Кабінету Міністрів України, Національного банку України, Державної служби статистики України, рейтингових агентств тощо).

Для розрахунку очікуваних кредитних збитків, Банк використовує три сценарії – базовий, оптимістичний та песимістичний. Найбільшу вагу ймовірності настання відображає базовий сценарій.

В таблиці нижче подані економічні показники, що використовуються в економічних сценаріях для розрахунку очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2023 року:

Ключові фактори	Сценарій	Імовірність сценарію, %
Індекс споживчих цін (до грудня 2010 року)	Оптимістичний	20%
	Базовий	60%
	Песимістичний	20%
Індекс споживчих цін (до відповідного місяця попереднього року, %)	Оптимістичний	20%
	Базовий	60%
	Песимістичний	20%
Індикатор очікувань щодо зайнятості працівників	Оптимістичний	20%
	Базовий	60%
	Песимістичний	20%
Дохідність державних цінних паперів	Оптимістичний	20%
	Базовий	60%
	Песимістичний	20%

Економічні показники, що використовуються в економічних сценаріях для розрахунку очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2023 року Банком, за різними сегментами (портфелями) оцінки використовуються з різними періодами часового зсуву.

Для аналізу впливу зміни макро-прогнозів на суму очікуваних кредитних збитків, використовувалось припущення щодо покращення або погіршення прогнозів на 20%.

Покращення макро-прогнозів на 20% призводить до зменшення очікуваних кредитних збитків на 2 673 тис. грн., погіршення макро-прогнозів на 20% призводить до збільшення очікуваних кредитних збитків на 2 779 тис. грн.

Порядок оцінювання очікуваних кредитних збитків здійснюється відповідно до діючої методології та ґрунтується на відповідних моделях та вхідних даних.

У випадку, якщо прогнозне значення рівня дефолтів значно перевищує історичний максимум або мінімум, що спостерігався впродовж останніх періодів, то значення прогнозу Банк може обмежувати значенням percentile кривої історичних дефолтів. Необхідність обмеження полягає у тому, щоб не допустити занадто стрімких коливань вірогідності дефолту, якщо очікуване значення повторювалось в історії інколи або ніколи та немає підстав очікувати історичний максимум чи мінімум щодо його значення. Банк регулярно переглядає та підтверджує моделі та вхідні дані для моделей, щоб мінімізувати будь-які невідповідності в оцінках.

Через значні та швидкі зміни в економічному та політичному середовищі станом на 31 грудня 2022 року Банк застосував значення percentile кривої історичних дефолтів до моделей PD щоб належним чином відобразити прогнозну інформацію в очікуваних кредитних збитках за кредитами та авансами клієнтам Банк збільшив значення Percentile, який застосовується до фінального значення PD, на два процентні пункти, ефект від застосування підвищеного значення Percentile становить 59 млн.грн.

Банк здійснює оцінку та припущення, які впливають на суми, визнані в фінансовій звітності, а також балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Банк стежить за станом розвитку поточної ситуації у зовнішньому середовищі і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

Управління кредитними ризиками Банку здійснюється за допомогою наступних інструментів:

- ▶ застосування лімітів;
- ▶ уніфікація процедур проведення кредитного аналізу та документування кредитних операцій (процедури кредитного аналізу уніфіковані в Банку в залежності від розміру кредитної операції та типу кредитного продукту);
- ▶ постійний аналіз фінансового стану позичальників, встановлення індикаторів раннього попередження, регулярне проведення кредитного моніторингу на індивідуальному рівні, що дає змогу вчасно виявити загрози знецінення кредитних вкладень та вжити заходів для зменшення можливих втрат Банку, проведення перегляду кредитів (рев'ю), умов кредитування, контроль фінансових ковенант тощо.

З метою своєчасного виявлення та належного управління кредитним ризиком було запроваджено систему моніторингу кредитів. В корпоративному секторі моніторинг кредитних ризиків здійснюється із використанням таких основних інструментів, як щоквартальний моніторинг фінансово-економічного стану (згідно вимог НБУ), періодичний контроль потенційно проблемної заборгованості, щомісячний контроль роботи із проблемною заборгованістю, процедура періодичного перегляду суттєвих заборгованостей, що представляє собою щорічний (або частіший в разі необхідності) процес повного аналізу діяльності позичальника та передбачає можливість зміни умов кредитної операції за його результатами.

Банк протягом звітного періоду дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ. Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року значення нормативів становили:

- ▶ Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 15,73% (2022 рік: 15,85%) (нормативне значення – не більше 20% від регулятивного капіталу, як для системно важливого банку);
- ▶ Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 155,18% (2022 рік: 191,46%) (нормативне значення – не більше 800%);
- ▶ Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) – 0,73% (2022 рік: 2,94%) (нормативне значення – не більше 25%).

Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням

Банк надає своїм клієнтам фінансові гарантії, за якими від Банку може вимагатися здійснити платежі від імені відповідних клієнтів. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Балансова вартість статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні інструменти, без урахування впливу зниження ризику внаслідок використання генеральних угод про взаємозалік та угод про надання забезпечення, найточніше відображає максимальний розмір кредитного ризику за даними статтями.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю, їх суми являють собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому у результаті змін у вартості.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках. Ефект зниження ризику в результаті отримання застави та застосування інших технік підвищення якості кредитів наведений у Примітці 8.

Ринковий ризик

Ринкові ризики – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Банк згідно Стратегії управління ризиками в АТ «ТАСКОМБАНК» приймає наступні ринкові ризики: валютний ризик, який включає в себе товарний ризик у вигляді золота та процентний ризик торгової книги. Банк не приймає на себе інші види ринкових ризиків, а саме: ризик дефолту, товарний ризик (крім золота, який враховується в рамках валютного ризику), ризик кредитного спреду, фондовий ризик, ризик волатильності.

- ▶ Ризик дефолту, який виникає через невиконання емітентом боргового цінного паперу або іншого інструменту, що міститься в торговій книзі банку, своїх контрактних зобов'язань;
- ▶ Процентний ризик торгової книги, який виникає через несприятливі зміни ринкових процентних

ставок, що впливають на вартість боргового цінного паперу або іншого інструменту з фіксованим прибутком, вартість похідного фінансового інструменту (деривативу), базовою змінною для якого є ринкова процентна ставка, що містяться в торговій книзі банку;

- ▶ Ризик кредитного спреду, який виникає через розширення (збільшення) кредитного спреду між дохідністю до погашення цінного папера або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком, що міститься в торговій книзі банку, та безризиковою дохідністю до погашення (дохідністю до погашення облігацій внутрішньої державної позики, номінованих у національній валюті) з аналогічною дюрацією, яка впливає на ринкову вартість таких інструментів. Розширення кредитного спреду може бути пов'язане як зі зниженням кредитної якості емітента фінансового інструменту, так і з загальними змінами ринкової кон'юнктури;
- ▶ Фондовий ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості акцій та інших цінних паперів із нефіксованим прибутком, що містяться в торговій книзі банку;
- ▶ Валютний ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку;
- ▶ Товарний ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості товарів, включаючи дорогоцінні метали, що містяться в торговій та банківській книгах банку;
- ▶ Ризик волатильності, який виникає через несприятливі зміни волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів, що призводять до зменшення вартості опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти. Банк оцінює ризик волатильності, якщо в його балансі сума вартостей опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти, базовими змінними для яких є ринкові ціни акцій або товарів, процентні ставки, ринкові індекси або валютні курси без урахування знаку позиції, перевищує 1% регулятивного капіталу банку.

Управління ринковим ризиком проводиться централізовано на рівні Головного офісу Банку. Безпосередньо у процесі управління задіяні на першому рівні – Казначейство та Департамент операцій на фондовому ринку, на другій лінії – Департамент ризик-контролю, колегіальні органи – Комітет з управління активами та пасивами, Правління, Комітет з управління ризиками, Наглядова Рада.

Для реалізації оперативного управління ринковим ризиком в Банку функціонує система інструментів обмеження ризику:

- ▶ нормативи та ліміти НБУ;
- ▶ загальна довга/коротка валютна позиція, валютна позиція в розрізі валют;
- ▶ стрес-тестування та моделювання ринкових ризиків з подальшим прийняттям рішень щодо обмежень на структуру активів та пасивів в частині валютної складової;
- ▶ ліміти та ризик-апетити до ринкового ризику, визначені Декларацією схильності до ризиків та структури ризик-апетиту АТ «ТАСКОМБАНК».

Валютний ризик

Правлінням Банку визначені ліміти ризиків по валютах, які щоденно контролюються та порівнюються з лімітами довгої/ короткої відкритої позиції, встановленими Національним банком України. Фактичне значення нормативів довгої та короткої валютної позиції станом на 31 грудня 2023 року становить:

- ▶ Л13-1 – 3,9785% (2022 рік: 0,4602%) (нормативне значення станом на 31 грудня 2023 року – не більше 5%);
- ▶ Л13-2 – 1,1710% (2022 рік: 1,5060%) (нормативне значення станом на 31 грудня 2023 року – не більше 5%).

Таблиця 32.1. Аналіз валютного ризику за звітний період

Найменування статті	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
Непохідні фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 791 177	968 196	955 196	9 860	4 724 429
Кредити та аванси банкам	-	-	506 457	-	506 457
Кредити та аванси клієнтам	7 811 518	4 940 697	797 143	4 861	13 554 219
Інвестиції в цінні папери	12 214 135	378 316	-	-	12 592 451
Інші фінансові активи	136 873	823 673	1 404	-	961 950
Усього непохідних фінансових активів	22 953 703	7 110 882	2 260 200	14 721	32 339 506
Похідні фінансові активи	6 180	-	-	-	6 180
Дебіторська заборгованість за валютними СВОП-контрактами	582 138	378 009	-	-	960 147
Усього фінансових активів	23 542 021	7 488 891	2 260 200	14 721	33 305 833
Непохідні фінансові зобов'язання					
Кошти банків	2 632	38 842	135 468	2 521	179 463
Кошти клієнтів	20 416 204	7 306 770	1 575 310	15 196	29 313 480
Боргові цінні папери, емітовані банком	78 521	-	-	-	78 521
Інші залучені кошти	-	-	70 539	-	70 539
Інші фінансові зобов'язання	926 604	31 382	33 802	6 271	998 059
Усього непохідних фінансових зобов'язань	21 423 961	7 376 994	1 815 119	23 988	30 640 062
Похідні фінансові зобов'язання	35 169	431	-	-	35 600
Кредиторська заборгованість за валютними СВОП-контрактами	378 440	-	617 307	-	995 747
Усього фінансових зобов'язань	21 837 570	7 377 425	2 432 426	23 988	31 671 409
Валютна позиція за похідними та непохідними фінансовими інструментами	1 704 451	111 466	(172 226)	(9 267)	1 634 424

Таблиця 32.2. Аналіз валютного ризику за попередній період

Найменування статті	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
Непохідні фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 005 032	1 285 279	939 315	7 625	3 237 251
Кредити та аванси клієнтам	8 665 514	3 872 681	941 204	4 804	13 484 203
Інвестиції в цінні папери	8 510 712	1 576 522	-	-	10 087 234
Інші фінансові активи	97 302	733 235	155 757	-	986 294
Усього непохідних фінансових активів	18 278 560	7 467 717	2 036 276	12 429	27 794 982
Похідні фінансові активи	126 752	-	-	-	126 752
Дебіторська заборгованість за валютними СВОП-контрактами	-	-	-	-	-
Усього фінансових активів	18 405 312	7 467 717	2 036 276	12 429	27 921 734
Непохідні фінансові зобов'язання					
Кошти банків	4 547	63 350	122 213	3 032	193 142
Кошти клієнтів	15 980 818	7 348 198	1 530 438	12 823	24 872 277
Боргові цінні папери, емітовані банком	9 560	-	-	-	9 560
Інші залучені кошти	-	-	301 649	-	301 649
Інші фінансові зобов'язання	376 849	9 234	86 379	7 520	479 982
Усього непохідних фінансових зобов'язань	16 371 774	7 420 782	2 040 679	23 375	25 856 610
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість за валютними СВОП-контрактами	-	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	16 371 774	7 420 782	2 040 679	23 375	25 856 610
Валютна позиція за похідними та непохідними фінансовими інструментами	2 033 538	46 935	(4 403)	(10 946)	2 065 124

У розрахунку розміру валютних позицій було використано управлінську модель, яка враховує валютні резерви Банку та зобов'язання валютного характеру.

Інші валюти не впливають суттєво на валютну складову балансу та включають переважно швейцарські франки, шведську крону, фунти стерлінгів та злотий.

Таблиця 32.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу до оподаткування в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	31 грудня 2023 р.		31 грудня 2022 р.	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 15% (2022 рік: 15%)	16 720	16 720	7 040	7 040
Послаблення долара США на 15% (2022 рік: 15%)	(16 720)	(16 720)	(7 040)	(7 040)
Зміцнення євро на 15% (2022 рік: 15%)	(25 834)	(25 834)	(660)	(660)
Послаблення євро на 15% (2022 рік: 15%)	25 834	25 834	660	660
Зміцнення інших валют та банківських металів на 15% (2022 рік: 15%)	(1 390)	(1 390)	(1 642)	(1 642)
Послаблення інших валют та банківських металів на 15% (2022 рік: 15%)	1 390	1 390	1 642	1 642

Вплив на капітал валютних курсів відбувається через зміни в прибутках та збитках. Банк розраховує розмір впливу на капітал через вплив валютної складової в зважених на ризик активах та розміри довгої та короткої валютної позиції.

Процентний ризик

Процентний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід банку.

Банк оцінює процентний ризик через зміни чистого процентного доходу в результаті зміни процентних ставок по активам та пасивам, які чутливі до зміни процентної ставки.

Банк вимірює процентний ризик на підставі, щонайменше, чотирьох сценаріїв зміни процентної ставки:

- однакові темпи зростання ставок за всіма строками (parallel shock up);
- однакові темпи падіння ставок за всіма строками (parallel shock down);
- зростання ставок лише за строками до шести місяців уключно (short rates shock up);
- падіння ставок за строками лише до шести місяців уключно (short rates shock down).

Враховуючи якість активів, яка змінилась в результаті дії воєнного стану між чутливими до зміни процентними активами та пасивами, при зростанні процентних ставок на 2% (у національній валюті і в іноземній валюті) ефект від переоцінки становить 49,3 млн. грн. за найгіршим сценарієм на строках до 6 місяців. При цьому, при рості ставок на горизонті 12 місяців – негативний ефект від переоцінки активів та пасивів у строках до 6 місяців нівелюється за рахунок позитивного ефекту від переоцінки чутливих до зміни ставок активів та пасивів, що знаходяться в строках від 6 до 12 місяців і становить 45,98 млн. грн. Така оцінка відображає зважену політику Банку в частині управління процентним ризиком.

Основною ціллю управління процентним ризиком є зниження впливу змін у відсоткових ставках на вартість капіталу шляхом обмеження та скорочення розміру можливих збитків, які Банк може понести у зв'язку із зміною кон'юнктури банківського ринку.

Географічний ризик

Банк розглядає географічний ризик як ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики, притаманні цій країні.

Географічний ризик не притаманний діяльності Банку в зв'язку з тим, що Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України, за виключенням:

- відкриття кореспондентських рахунків в зарубіжних банках;
- надання міжбанківського депозиту банку – нерезиденту в 2023 році;
- інвестицій в казначейські облігації США в 2023 році;
- інших фінансових активах, в складі яких відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунку в банку-кореспонденті Deutsche Bank, з метою забезпечення відкриття Deutsche Bank резервного акредитива на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків;
- коштів клієнтів, 94% яких залучені переважно від клієнтів країн Монако та Кіпру (2022 рік: 95%);
- зобов'язань перед міжнародними компаніями за борговими цінними паперами в 2023 році;
- зобов'язань перед Європейським інвестиційним банком.

Таблиця 32.4. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 590 672	133 757	-	4 724 429
Кредити та аванси банкам	-	506 457	-	506 457
Кредити та аванси клієнтам	13 554 219	-	-	13 554 219
Інвестиції в цінні папери	12 214 135	378 316	-	12 592 451
Похідні фінансові активи	6 180	-	-	6 180
Інші фінансові активи	286 040	675 899	11	961 950
Усього фінансових активів	30 651 246	1 694 429	11	32 345 686
Зобов'язання				
Кошти банків	179 462	-	1	179 463
Кошти клієнтів	29 238 673	9 888	64 919	29 313 480
Похідні фінансові зобов'язання	35 600	-	-	35 600
Боргові цінні папери, емітовані банком	17 207	20 039	41 275	78 521
Інші залучені кошти	-	70 539	-	70 539
Інші фінансові зобов'язання	996 382	1 012	665	998 059
Усього фінансових зобов'язань	30 467 324	101 478	106 860	30 675 662
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	183 922	1 592 951	(106 849)	1 670 024
Зобов'язання кредитного характеру та гарантії	7 561 318	-	-	7 561 318

Таблиця 32.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 016 513	220 738	-	3 237 251
Кредити та аванси клієнтам	13 484 203	-	-	13 484 203
Інвестиції в цінні папери	10 087 234	-	-	10 087 234
Похідні фінансові активи	126 752	-	-	126 752
Інші фінансові активи	277 457	708 831	6	986 294
Усього фінансових активів	26 992 159	929 569	6	27 921 734
Зобов'язання				
Кошти банків	193 137	-	5	193 142
Кошти клієнтів	24 708 033	11 198	153 046	24 872 277
Боргові цінні папери, емітовані банком	9 560	-	-	9 560
Інші залучені кошти	301 649	-	-	301 649
Інші фінансові зобов'язання	478 925	402	655	479 982
Усього фінансових зобов'язань	25 691 304	11 600	153 706	25 856 610
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	1 300 855	917 969	(153 700)	2 065 124
Зобов'язання кредитного характеру та гарантії	6 615 615	-	-	6 615 615

Активи, зобов'язання та потенційні зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Операційний ризик

Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Мета управління операційними ризиками – зниження рівня операційного ризику за рахунок впровадження контрольних процедур та недопущення ризиків в майбутньому. При впровадженні заходів з мінімізації рівня операційних ризиків враховується економічна ефективність таких заходів, а саме: оцінка співвідношення витрат на впровадження контрольних процедур та розмірів можливих втрат: вартість заходів контролю та мінімізації операційного ризику повинна бути менше величини можливих втрат Банку від цього ризику.

Увесь процес управління ризиками нерозривно пов'язаний з бізнес-процесами та операціями Банку і орієнтований на пошук і прийняття конкретних рішень з їх оптимізації, які дозволять мінімізувати можливі збитки.

В Банку впроваджені Плани щодо забезпечення безперервності діяльності, відповідно до яких визначені Банком критичні функції та бізнес-процеси, які Банк підтримує з метою забезпечення надання банківських послуг для обслуговування клієнтів, підтримки бізнесу Банку.

З метою реалізації системи управління операційними ризиками в Банку діє підрозділ з управління операційними ризиками, на який покладено обов'язки координації та реалізації процесу ідентифікації, оцінки, контролю та моніторингу операційних ризиків. Забезпечення оперативного управління операційними ризиками здійснює постійно діючий колегіальний орган – Комітет з управління операційними ризиками.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Управління ризиком ліквідності проводиться централізовано, консолідовано та в розрізі валют.

Суб'єкти управління ліквідністю Банку – на першому рівні контролю – Казначейство, бізнес-підрозділи та Управління активами та пасивами, колегіальні органи – Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Правління Банку, на другому рівні – Департамент ризик-контролю, CRO, Комітет з управління ризиками. КУАП в межах делегованих повноважень здійснює координацію дій всіх підрозділів, задіяних в процесі управління, шляхом розгляду відповідної управлінської звітності та прийняття управлінських рішень, спрямованих на забезпечення ефективності управління ризиком ліквідності. З метою контролю ліквідності здійснюється оцінка контрактних та очікуваних грошових потоків, аналізуються розриви ліквідності, здійснюється планування та прогнозування ліквідності Банку.

Управління ризиком ліквідності в АТ «ТАСКОМБАНК» здійснюється відповідно до стандартів, для запровадження яких у Банку діє ряд документів: Декларація схильності до ризиків та структура ризик-апетитів, Стратегія управління ризиками, Політика управління ризиком ліквідності, затверджені рішенням Наглядової Ради, а також інші внутрішні документи нормативного характеру, які регламентують та регулюють ризик ліквідності. Вищезгаданими документами описуються:

- ▶ визначення ризику ліквідності;
- ▶ основні принципи управління ризиком ліквідності;
- ▶ процес управління;
- ▶ розподіл функцій, повноважень та взаємодія між суб'єктами управління;
- ▶ порядок та частота звітування;
- ▶ визначення лімітів;
- ▶ стрес-тестування ризику ліквідності;
- ▶ план дій на випадок непередбачуваних обставин.

Станом на 31 грудня 2023 року нормативи Національного банку України, розподіл пасивів в фондуванні статей активних операцій використовуються як головні показники для контролю ризику ліквідності.

Нормативи ліквідності станом на 31 грудня 2023 року мали наступні значення:

- ▶ коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR BB) – 170,49% (2022 рік: 221,06%) при нормативному значенні не нижче 100% та в іноземній валюті (LCR IB) – 165,44% (2022 рік: 308,32%) при нормативному значенні не нижче 100%;
- ▶ коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) за всіма валютами (NSFR_{вв}) – 139,15% (2022 рік: 124,93%) при нормативному значенні не нижче 90%, коефіцієнт чистого стабільного фінансування в національній валюті (NSFR_{нв}) – 165,00% (2022 рік: 127,63%) при нормативному значенні не нижче 90%, коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR_{ів}) в іноземній валюті – 96,93% (2022 рік: 120,03%) при нормативному значенні не нижче 90%.

Таблиця 32.6. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2023 р.			31 грудня 2022 р.		
		Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	4 724 429	-	4 724 429	3 237 251	-	3 237 251
Кредити та аванси банкам	7	506 457	-	506 457	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам	8	9 224 222	4 329 997	13 554 219	7 855 006	5 629 197	13 484 203
Інвестиції в цінні папери	9	10 945 781	1 646 670	12 592 451	10 087 234	-	10 087 234
Похідні фінансові активи		6 180	-	6 180	112 054	14 698	126 752
Інвестиційна нерухомість	10	-	766 627	766 627	-	55 482	55 482
Поточні податкові активи		-	-	-	7 135	-	7 135
Нематеріальні активи	11	-	46 224	46 224	-	23 051	23 051
Основні засоби	12	-	795 567	795 567	-	700 609	700 609
Інші фінансові активи	13	958 542	3 408	961 950	984 426	1 868	986 294
Інші нефінансові активи	14	34 206	233 953	268 159	10 996	624 947	635 943
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу	15	384 938	-	384 938	-	-	-
Усього активів		26 784 755	7 822 446	34 607 201	22 294 102	7 049 852	29 343 954
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків	16	179 463	-	179 463	193 142	-	193 142
Кошти клієнтів	17	28 590 714	722 766	29 313 480	23 925 107	947 170	24 872 277
Похідні фінансові зобов'язання		35 600	-	35 600	-	-	-
Боргові цінні папери, емітовані банком	18	78 521	-	78 521	9 320	240	9 560
Інші залучені кошти	19	70 539	-	70 539	236 877	64 772	301 649
Поточні податкові зобов'язання		80 086	-	80 086	-	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання		-	24 340	24 340	-	20 720	20 720
Інші фінансові зобов'язання	21	962 162	35 897	998 059	407 595	72 387	479 982
<i>в т.ч. зобов'язання з оренди</i>		<i>52 026</i>	<i>32 665</i>	<i>84 691</i>	<i>16 843</i>	<i>68 200</i>	<i>85 043</i>
Інші нефінансові зобов'язання	22	223 771	1 863	225 634	203 910	1 914	205 824
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	20	114 422	-	114 422	26 472	3	26 475
Усього зобов'язань		30 335 278	784 866	31 120 144	25 002 423	1 107 206	26 109 629

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2023 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 32.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	179 463	-	-	-	179 463
Кошти клієнтів	20 163 565	9 372 408	789 473	1 192	30 326 638
Боргові цінні папери, емітовані банком	2 171	78 890	-	-	81 061
Інші залучені кошти	11 869	58 976	-	-	70 845
Інші фінансові зобов'язання	915 071	49 308	45 342	159	1 009 880
<i>в т.ч. зобов'язання з оренди</i>	5 793	48 450	42 270	-	96 513
Усього балансових зобов'язань	21 272 139	9 559 582	834 815	1 351	31 667 887
Фінансові гарантії	873 080	-	-	-	873 080
Гарантії виконання	980 375	-	-	-	980 375
Інші зобов'язання кредитного характеру	5 397 826	310 037	-	-	5 707 863
<i>Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу:</i>	35 600	-	-	-	35 600
- Вимоги за похідними інструментами	(960 147)	-	-	-	(960 147)
- Зобов'язання за похідними інструментами	995 747	-	-	-	995 747
Усього позабалансових зобов'язань	7 286 881	310 037	-	-	7 596 918

Таблиця 32.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	193 142	-	-	-	193 142
Кошти клієнтів	15 591 609	9 216 846	1 000 690	2 960	25 812 105
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 936	1 938	-	-	9 874
Інші залучені кошти	33 145	206 941	64 882	-	304 968
Інші фінансові зобов'язання	394 601	12 994	72 373	14	479 982
<i>в т.ч. зобов'язання з оренди</i>	5 495	52 831	29 130	-	87 456
Усього балансових зобов'язань	16 220 433	9 438 719	1 137 945	2 974	26 800 071
Фінансові гарантії	443 169	-	-	-	443 169
Гарантії виконання	792 473	-	-	-	792 473
Інші зобов'язання кредитного характеру	5 379 973	-	-	-	5 379 973
Усього позабалансових зобов'язань	6 615 615	-	-	-	6 615 615

Таблиця 32.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 724 429	-	-	-	4 724 429
Кредити та аванси банкам	506 457	-	-	-	506 457
Кредити та аванси клієнтам	3 255 830	5 968 392	4 304 443	25 554	13 554 219
Інвестиції в цінні папери	9 916 931	1 028 850	1 646 670	-	12 592 451
Похідні фінансові активи	6 180	-	-	-	6 180
Інші фінансові активи	134 741	823 801	2 798	610	961 950
Усього фінансових активів	18 544 568	7 821 043	5 953 911	26 164	32 345 686
Зобов'язання					
Кошти банків	179 463	-	-	-	179 463
Кошти клієнтів	13 695 797	4 268 817	11 347 891	975	29 313 480
Похідні фінансові зобов'язання	35 600	-	-	-	35 600
Боргові цінні папери, емітовані банком	1 141	77 380	-	-	78 521
Інші залучені кошти	11 877	58 662	-	-	70 539
Інші фінансові зобов'язання	915 070	47 092	35 738	159	998 059
<i>в т.ч. зобов'язання з оренди</i>	<i>5 793</i>	<i>46 233</i>	<i>32 665</i>	-	<i>84 691</i>
Усього фінансових зобов'язань	14 838 948	4 451 951	11 383 629	1 134	30 675 662
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	3 705 620	3 369 092	(5 429 718)	25 030	1 670 024
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	3 705 620	7 074 712	1 644 994	1 670 024	-

Таблиця 32.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 237 251	-	-	-	3 237 251
Кредити та аванси клієнтам	2 915 038	4 939 968	5 431 365	197 832	13 484 203
Інвестиції в цінні папери	8 510 712	1 576 522	-	-	10 087 234
Похідні фінансові активи	11 525	100 529	14 698	-	126 752
Інші фінансові активи	97 915	886 511	1 519	349	986 294
Усього фінансових активів	14 772 441	7 503 530	5 447 582	198 181	27 921 734
Зобов'язання					
Кошти банків	193 142	-	-	-	193 142
Кошти клієнтів	10 752 285	7 507 592	6 609 925	2 475	24 872 277
Боргові цінні папери, емітовані банком	1 470	7 850	-	240	9 560
Інші залучені кошти	33 141	203 736	64 772	-	301 649
Інші фінансові зобов'язання	394 601	12 994	72 373	14	479 982
<i>в т.ч. зобов'язання з оренди</i>	<i>4 412</i>	<i>12 431</i>	<i>68 200</i>	-	<i>85 043</i>
Усього фінансових зобов'язань	11 374 639	7 732 172	6 747 070	2 729	25 856 610
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	3 397 802	(228 642)	(1 299 488)	195 452	2 065 124
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	3 397 802	3 169 160	1 869 672	2 065 124	-

В таблиці 32.9 застосовано коригування контрактних строків за депозитами та поточними рахунками на підставі аналізу поведінки портфельів пасивів клієнтів за 2023 рік, а саме:

- ▶ для сукупного портфелю клієнтів на поточних рахунках та угодах «Овернайт», залишки за якими не перевищували еквівалент 1,5 млн. грн., сума мінімального статистичного залишку за 2023 рік перенесена в горизонт погашення понад 12 місяців (сума коригування 2 328,28 млн. грн.);
- ▶ для вагомих портфельів клієнтів (сума перевищує 1,5 млн. грн.) проведено аналіз у розрізі кожного клієнта на предмет виявлення умовно-постійної частини портфелю за попередні 12 та 6 місяців, суми повернення яких було відтерміновано на горизонт відповідно понад 12 місяців (сума коригування 8 297,9 млн. грн.) та понад 1 місяць (398,5 млн. грн.).

Комплаєнс-ризик

Комплаєнс-ризик (далі – КР) - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів.

Функціонування системи комплаєнс-контролю у банку ґрунтується на ризик-орієнтованому підході, відповідно до якого Банк визначає пріоритетні напрями комплаєнс, зосереджуючи свої основні зусилля на управлінні найбільш суттєвими КР.

Основною метою управління КР є забезпечення успішного функціонування Банку, збереження і підтримання його ділової репутації на високому рівні, мінімізація впливу КР на фінансовий результат чи репутацію Банку, а також створення умов, що перешкоджають залученню працівників Банку до незаконної діяльності.

Банком організована система управління КР, яка базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку з використанням принципу трьох рівнів контролю.

Наглядовою Радою Банку створено окремий підрозділ комплаєнс (Службу комплаєнс), який підпорядкований Головному комплаєнс-менеджеру (ССО), який у своїй діяльності підпорядкований та підзвітний Наглядовій раді Банку.

Забезпечення управління комплаєнс-ризиками є важливою складовою частиною системи внутрішнього контролю Банку та однією з цілей її запровадження. При цьому комплаєнс передбачає необхідність знання, розуміння та дотримання працівниками Банку вимог законодавства України, нормативно-правових актів, стандартів ринкової поведінки, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, правил виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Банку.

Управління комплаєнс–ризиком в Банку здійснюється відповідно до стандартів, для запровадження яких у Банку діє Політика управління комплаєнс–ризиком АТ «ТАСКОМБАНК», затверджена Наглядовою радою.

Основними інструментами управління комплаєнс-ризиками є наступні:

- управління КР, організація самооцінки та формування звітності з питань управління КР;
- регламентація процедур комплаєнс-контролю із визначенням ролі та місця працівників у системі комплаєнс-контролю;
- підготовка працівників з питань комплаєнс, що включає навчання, підвищення кваліфікації працівників з питань комплаєнс, надання рекомендацій, консультацій чи роз'яснень керівникам та іншим працівникам щодо існуючих правил, стандартів, практик при організації та здійсненні комплаєнс-контролю;
- комплаєнс-перевірки документів, процедур, процесів чи окремих напрямів діяльності Банку;
- розвиток комплаєнс-культури керівниками Банку, проведення відкритих обговорень, навчання, фіксування етичних стандартів та правил поведінки із одночасним забезпеченням належного контролю за їх дотриманням, поширення керівниками Банку стратегічних цілей та Банку, просування комплаєнс-культури під час зустрічей з клієнтами, партнерами та конкурентами;
- організація взаємодії та координація роботи структурних підрозділів Банку з питань комплаєнс;
- організація комплаєнс-контролю за відповідністю внутрішніх документів Банку вимогам законодавства України;
- участь Головного комплаєнс-менеджера (ССО) Банку у взаємодії з регуляторними органами під час проведення перевірок Банку;

- підготовка управлінської звітності з питань комплаєнс, що дозволяє оцінити стан функції комплаєнс у Банку, визначити її вразливості та напрями вдосконалення.

Вимірювання та оцінка комплаєнс-ризиків на рівні Банку здійснюється працівниками Служби комплаєнс не рідше одного разу на квартал, а її результати фіксуються у відповідному щоквартальному звіті.

Звітність з питань управління комплаєнс-ризиками в Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та щоквартально розглядається Наглядовою радою Банку. Для досягнення належної координації щомісячно на засіданнях Правління Банку обговорюються заходи, спрямовані на вдосконалення комплаєнс-контролю у Банку.

Усі структурні підрозділи Банку та органи управління забезпечують тісну взаємодію для здійснення заходів, направлених на зменшення комплаєнс-ризиків Банку. Забезпечення належної координації заходів, спрямованих на зменшення комплаєнс-ризиків Банку здійснюється Головним комплаєнс-менеджером (ССО) Банку.

Банк приділяє значну увагу ознайомленню працівників Банку з вимогами внутрішніх документів з питань комплаєнс, контролю за виконанням бізнес-підрозділами, підрозділами підтримки та підрозділами контролю функцій з комплаєнс для забезпечення відповідності діяльності Банку встановленим вимогам. Систематичне навчання з комплаєнс проводиться як для нових працівників, так і для усіх діючих працівників Банку.

У 2023 році Банк не зазнавав суттєвих фінансових чи репутаційних втрат внаслідок реалізації комплаєнс-ризиків. Рівень комплаєнс-ризиків Банку впродовж звітного року не перевищував встановлені межі ризик-апетиту.

Примітка 33. Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство.

Політика Банку передбачає підтримку рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 років Банк відповідав вимогам НБУ щодо показників адекватності регулятивного капіталу та нормативу достатності основного капіталу.

Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку

Юридичні питання

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку, і відповідно не нарахувало резерв за такими судовими справами.

Станом на 31 грудня 2023 року на інвестиційну нерухомість Банку (будівлі та землю) у сумі 721 190 тис. грн. накладено арешт. Станом на 31 грудня 2023 року існує середній ризик вибуття з права власності Банку цієї інвестиційної нерухомості та низький ризик унеможливлення звернення стягнення у разі скасування права власності.

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені

накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з чинним законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

Таблиця 34.1. Структура зобов'язань з кредитування

	Примітки	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам		5 365 287	5 379 973
Акредитиви		342 576	-
Гарантії фінансові видані		873 080	443 169
Гарантії виконання		980 375	792 473
Резерв під фінансові гарантії	20	(3 640)	(5 323)
Резерв під гарантії виконання	20	(49 372)	-
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	20	(61 410)	(21 152)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		7 446 896	6 589 140

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам є відкличними зобов'язаннями, які залежать від дотримання клієнтом умов кредитного договору. Керівництво вважає зобов'язання з надання кредитів відкличними, оскільки відповідні договори забезпечують широкий спектр подій-підстав, які дозволяють Банку призупинити подальше фінансування клієнта або достроково анулювати ліміт кредитування.

Нижче представлений аналіз кредитної якості наданих гарантій.

Таблиця 34.2. Аналіз кредитної якості наданих гарантій та акредитивів за звітний період

	Стадія 1, індиві- дуально	Стадія 1, на груповій основі	Стадія 2, на груповій основі	Стадія 3, індивідуально	Усього
Мінімальний кредитний ризик	103 669	1 131 853	-	-	1 235 522
Низький кредитний ризик	744 695	66 025	-	-	810 720
Середній кредитний ризик	846	-	-	-	846
Високий кредитний ризик	-	77 910	-	-	77 910
Дефолтні активи	-	-	-	71 033	71 033
Усього наданих гарантій та акредитивів	849 210	1 275 788	-	71 033	2 196 031
Резерв за наданими гарантіями	(2 245)	(2 137)	-	(48 630)	(53 012)
Усього наданих гарантій та акредитивів з урахуванням резерву	846 965	1 273 651	-	22 403	2 143 019

Таблиця 34.3. Аналіз кредитної якості наданих гарантій за попередній період

	Стадія 1, індиві- дуально	Стадія 1, на груповій основі	Стадія 2, індиві- дуально	Стадія 2, на груповій основі	Усього
Мінімальний кредитний ризик	249 938	399 557	-	-	649 495
Низький кредитний ризик	456 641	58 572	-	754	515 967
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	69 384	-	796	70 180
Дефолтні активи	-	-	-	-	-
Усього наданих гарантій	706 579	527 513	-	1 550	1 235 642
Резерв за наданими гарантіями	(4 809)	(514)	-	-	(5 323)
Усього наданих гарантій з урахуванням резерву	701 770	526 999	-	1 550	1 230 319

Детальна інформація щодо підходів до визначення кредитної якості подано в Примітці 8, підходи по визначенню кредитної якості по зобов'язаннях з кредитування аналогічні до підходів, які Банк застосовує для кредитів та авансів клієнтам – юридичних осіб.

Таблиця 34.4. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Гривня	5 753 643	5 968 232
Долар США	1 604 228	319 691
Євро	89 025	301 217
Усього	7 446 896	6 589 140

Таблиця 34.5. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Найменування статті	31 грудня 2023 р.		31 грудня 2022 р.	
	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
Інвестиції в цінні папери (примітка 9)	24 095	-	69 808	-
у т.ч. за процентними СВОП контактами	24 095	-	69 808	-
Усього	24 095	-	69 808	-

Банк надає в якості застави активи, які відображені у звіті про фінансовий стан, у розрізі різних поточних операцій, що здійснюються на звичайних умовах, які застосовуються до таких угод.

Примітка 35. Похідні фінансові інструменти

Справедливу вартість сум до отримання чи до відправлення за контрактами валютного СВОПУ, укладеними Банком, на звітну дату наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають короткостроковий характер.

В 2021 році між Національним банком України та Банком проводилися операції СВОП процентної ставки. Це операції на умовну суму на визначений період, умови яких передбачають сплату у визначені дати платежів у розмірі різниці процентних платежів, розрахованих на підставі умовної суми, але за різними процентними ставками, де один платіж розраховується за фіксованою ставкою, а інший – за плаваючою. Плаваюча процентна ставка розраховується залежно від значень Українського індексу міжбанківських ставок овернайт UONIA.

За операцією СВОП процентної ставки в 2023 році Банком було отримано 96 458 тис. грн. (2022 рік: 65 798 тис. грн.). Прибуток в сумі 96 458 тис. грн. (2022 рік: 65 798 тис. грн.) відображено в статті чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Станом на 31 грудня 2023 року умовна сума операції СВОП процентної ставки складає 280 000 тис. грн. (2022 рік: 775 584 тис. грн.).

Таблиця 35.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів

Найменування статті	31 грудня 2023 р.		31 грудня 2022 р.	
	Позитивне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Позитивне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
Валютні контракти СВОП, в тому числі:				
Сума вимог (гривня)	-	582 138	-	-
Сума вимог (долар США)	-	378 009	-	-
Сума зобов'язань (гривня)	-	(378 440)	-	-
Сума зобов'язань (євро)	-	(617 307)	-	-
Усього контракти СВОП валютні	-	(35 600)	-	-
Контракти СВОП процентні	6 180	-	126 752	-
Чиста справедлива вартість	6 180	(35 600)	126 752	-

Примітка 36. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на головному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов, незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншої методики оцінювання. Найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансового інструменту може слугувати його ринкова ціна.

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. Для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається, а економічні умови продовжують обмежувати рівень активності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати примусові операції продажу, не відповідаючи, таким чином, справедливій вартості фінансових інструментів. При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів керівництво Банку використало всю наявну ринкову інформацію.

Методики оцінки і допущення

Нижче описані методики та припущення, за допомогою яких було визначено справедливу вартість активів і зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю у фінансовій звітності, а також статей, які не оцінюються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан, але справедлива вартість яких розкривається.

Активи та зобов'язання, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості

У випадках фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості. Дане припущення також застосовується до вкладів до запитання та депозитних рахунків без встановленого терміну погашення.

Похідні фінансові інструменти

Найбільш часто застосовуються методики оцінки, що включають моделі визначення ціни форвардів і СВОПІВ, що використовують розрахунки приведеної вартості.

Інвестиції в цінні папери

Цінні папери, вартість яких встановлюється за допомогою методики оцінки або моделі визначення ціни, представлені, головним чином, борговими цінними паперами. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – дані, які як спостерігаються, так і не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, які не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових показників об'єкта інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість облігацій, що котируються, базується на котируваннях на звітну дату. Справедлива вартість інструментів, що не котируються, тобто кредитів та заборгованості клієнтів, коштів банків, коштів клієнтів, боргових цінних паперів, емітованих банком, інших залучених коштів, субординованого боргу, інших фінансових активів та зобов'язань оцінюється за допомогою дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, існуючих на звітну дату по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

Основні засоби – будівлі та інвестиційна нерухомість

Справедлива вартість об'єктів нерухомості була визначена за допомогою порівняльного та дохідного методів. Це означає, що оцінка, здійснена оцінювачем, базується на цінах ринкових операцій, істотно скоригованих з урахуванням відмінностей в характері, місцезнаходженні або стані конкретного об'єкта нерухомості. На дату оцінки, 31 грудня 2023 року, справедлива вартість об'єктів нерухомості ґрунтується на оцінках, виконаних ТОВ «БІЗНЕС АССІСТ» який є сертифікованим незалежним оцінювачем. Інформацію щодо зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, яка віднесена до 3-го рівня ієрархії, наведено в Примітці 10. Інформацію щодо зміни справедливої вартості земельних ділянок, будівель, віднесених до 3-го рівня ієрархії, наведено в Примітці 12 та 23.

Ієрархія джерел справедливої вартості

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості:

- ▶ 1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- ▶ 2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними. Для оцінки таких активів, Банк використовує дані біржових котирувань на дату оцінки;
- ▶ 3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках. Для фінансових інструментів, що належать до даного рівня ієрархії справедливої вартості, Банк використовує методи на основі теперішньої вартості фінансових інструментів розрахованої виходячи з очікуваних грошових потоків та ринкової ставки дисконту на дату визначення справедливої вартості.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів банк використовує професійне судження.

В деяких випадках для оцінки справедливої вартості використовуються вхідні дані різного рівня, в такому випадку оцінка відноситься до тієї категорії в якій знаходиться найнижчий рівень вхідних даних, якщо такі дані є суттєвими.

Таблиця 36.1. Рівні ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань за звітний період

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	Невизначений дохід/витрати
	Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовується спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовується			
			є показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)			
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	820 771	3 903 658	-	4 724 429	4 724 429	-
Готівкові кошти	820 771	-	-	820 771	820 771	-
Кошти в Національному банку України	-	2 571 405	-	2 571 405	2 571 405	-
Кореспондентські рахунки	-	1 332 253	-	1 332 253	1 332 253	-
Кредити та аванси банкам	-	506 457	-	506 457	506 457	-
Кредити та аванси клієнтам	-	-	14 181 694	14 181 694	13 554 219	627 475
Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	453 024	453 024	474 099	(21 075)
Кредити юридичним особам	-	-	11 360 154	11 360 154	10 804 094	556 060
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	81 670	81 670	78 906	2 764
Інші кредити фізичним особам	-	-	2 286 846	2 286 846	2 197 120	89 726
Інвестиції в цінні папери, за амортизованою вартістю	-	9 457 656	-	9 457 656	9 457 656	-
Інші фінансові активи	-	-	961 950	961 950	961 950	-
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	384 938	384 938	384 938	-
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю						
Інвестиції в цінні папери	378 316	2 756 479	-	3 134 795	3 134 795	-
Державні облігації	-	2 756 479	-	2 756 479	2 756 479	-
Казначейські облігації США	378 316	-	-	378 316	378 316	-
Інвестиційна нерухомість	-	-	766 627	766 627	766 627	-
Основні засоби	-	-	581 825	581 825	581 825	-
Земельні ділянки	-	-	14 030	14 030	14 030	-
Будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	567 795	567 795	567 795	-
Похідні фінансові активи	-	-	6 180	6 180	6 180	-
Усього активів	1 199 087	16 624 250	16 883 214	34 706 551	34 079 076	627 475
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
Кошти банків	-	179 463	-	179 463	179 463	-
Кореспондентські рахунки	-	60 262	-	60 262	60 262	-
Кошти в розрахунках	-	119 201	-	119 201	119 201	-
Кошти клієнтів	-	-	29 543 983	29 543 983	29 313 480	230 503
Юридичні особи	-	-	18 714 149	18 714 149	18 526 410	187 739
Фізичні особи	-	-	10 829 834	10 829 834	10 787 070	42 764
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	78 521	78 521	78 521	-
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	78 521	78 521	78 521	-
Інші залучені кошти	-	-	70 539	70 539	70 539	-
Кредити, що отримані від Європейського інвестиційного банку	-	-	70 539	70 539	70 539	-
Інші фінансові зобов'язання	-	-	998 059	998 059	998 059	-
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю						
Похідні фінансові зобов'язання	-	35 600	-	35 600	35 600	-
Усього зобов'язань	-	215 063	30 691 102	30 906 165	30 675 662	230 503

Таблиця 36.2. Рівні ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань за попередній період

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	Невизнаний дохід/витрати
	Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовується спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовується не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)			
			Модель оцінки, що використовується є показники, не підтвержені ринковими даними			
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	859 230	2 378 021	-	3 237 251	3 237 251	-
Готівкові кошти	859 230	-	-	859 230	859 230	-
Кошти в Національному банку України	-	687 587	-	687 587	687 587	-
Кореспондентські рахунки	-	1 690 434	-	1 690 434	1 690 434	-
Кредити та аванси клієнтам	-	-	14 067 770	14 067 770	13 484 203	583 567
Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	712 831	712 831	732 668	(19 837)
Кредити юридичним особам	-	-	10 959 390	10 959 390	10 499 292	460 098
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	45 709	45 709	56 817	(11 108)
Інші кредити фізичним особам	-	-	2 349 840	2 349 840	2 195 426	154 414
Інвестиції в цінні папери, за амортизованою вартістю	-	8 510 712	-	8 510 712	8 510 712	-
Інші фінансові активи	-	-	986 294	986 294	986 294	-
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю						
Інвестиції в цінні папери	-	1 576 522	-	1 576 522	1 576 522	-
Державні облигації	-	1 576 522	-	1 576 522	1 576 522	-
Інвестиційна нерухомість	-	-	55 482	55 482	55 482	-
Основні засоби	-	-	550 309	550 309	550 309	-
Земельні ділянки	-	-	13 808	13 808	13 808	-
Будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	536 501	536 501	536 501	-
Похідні фінансові активи	-	-	126 752	126 752	126 752	-
Усього активів	859 230	12 465 255	15 786 607	29 111 092	28 527 525	583 567
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
Кошти банків	-	193 142	-	193 142	193 142	-
Кореспондентські рахунки	-	71 337	-	71 337	71 337	-
Кошти в розрахунках	-	121 805	-	121 805	121 805	-
Кошти клієнтів	-	-	25 096 175	25 096 175	24 872 277	223 898
Юридичні особи	-	-	14 105 993	14 105 993	13 934 396	171 597
Фізичні особи	-	-	10 990 182	10 990 182	10 937 881	52 301
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	9 560	9 560	9 560	-
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	9 560	9 560	9 560	-
Інші залучені кошти	-	-	301 649	301 649	301 649	-
Кредити, що отримані від Європейського інвестиційного банку	-	-	301 649	301 649	301 649	-
Інші фінансові зобов'язання	-	-	479 982	479 982	479 982	-
Усього зобов'язань	-	193 142	25 887 366	26 080 508	25 856 610	223 898

Таблиця 36.3. Зміни в активах та зобов'язання 3-го рівня, оцінених за справедливою вартістю за звітний період

	Залишок 1 січня 2023 р.	Визнано в прибутках/збитках - нереалізований прибуток/збиток (переоцінка)	Продаж / (погашення)	Залишок 31 грудня 2023 р.
Похідні фінансові активи	126 752	(24 114)	(96 458)	6 180

Таблиця 36.4. Зміни в активах та зобов'язання 3-го рівня, оцінених за справедливою вартістю за попередній період

	Залишок 1 січня 2022 р.	Визнано в прибутках/збитках - нереалізований прибуток/збиток (переоцінка)	Продаж / (погашення)	Залишок 31 грудня 2022 р.
Похідні фінансові активи	39 387	153 163	(65 798)	126 752

Примітка 37. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» встановлює такі категорії фінансових активів: 1) за амортизованою вартістю; 2) за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході; 3) за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток/збиток. Нижче в таблиці наведено вивірчення класів фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2023 року.

Таблиця 37.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

Найменування статті	Фінансові активи, за амортизованою вартістю	Боргові фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 724 429	-	-	4 724 429
Кредити та аванси банкам	506 457	-	-	506 457
Кредити та аванси клієнтам: кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	13 554 219	-	-	13 554 219
кредити юридичним особам	474 099	-	-	474 099
іпотечні кредити фізичних осіб	10 804 094	-	-	10 804 094
інші кредити, що надані фізичним особам	78 906	-	-	78 906
Інвестиції в цінні папери	2 197 120	-	-	2 197 120
Інвестиції в цінні папери	9 457 656	3 114 055	20 740	12 592 451
Похідні фінансові активи	-	-	6 180	6 180
Інші фінансові активи	961 950	-	-	961 950
Усього фінансових активів	29 204 711	3 114 055	26 920	32 345 686

Таблиця 37.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

Найменування статті	Фінансові активи, за амортизованою вартістю	Боргові фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 237 251	-	-	3 237 251
Кредити та аванси клієнтам:	13 484 203	-	-	13 484 203
кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	732 668	-	-	732 668
кредити юридичним особам	10 499 292	-	-	10 499 292
іпотечні кредити фізичних осіб	56 817	-	-	56 817
інші кредити, що надані фізичним особам	2 195 426	-	-	2 195 426
Інвестиції в цінні папери	8 510 712	846 408	730 114	10 087 234
Похідні фінансові активи	-	-	126 752	126 752
Інші фінансові активи	986 294	-	-	986 294
Усього фінансових активів	26 218 460	846 408	856 866	27 921 734

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років всі фінансові зобов'язання Банку, крім похідних фінансових інструментів, обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії оцінки «за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток», як інструменти, що утримуються для торгівлі.

Примітка 38. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Протягом 2023 року Банк проводив операції з пов'язаними особами. Умови операції з пов'язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Банку.

Таблиця 38.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

Найменування статті	Материнська компанія	Кінцевий бенефіціарний власник	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони (компанії під спільним контролем)
Кредити та аванси клієнтам (контрактна процентна ставка 5-22,5%)	-	-	1 013	20 503
Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(77)	(17)
Інші фінансові активи	-	6	1	7 869
Резерви під інші фінансові активи	-	-	-	(3 712)
Інші нефінансові активи	-	-	-	9 397
Резерви під інші нефінансові активи	-	-	-	(8 471)
Кошти банків	-	-	-	6 244
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-19,5%)	4	306 949	23 202	1 491 878
Інші фінансові зобов'язання	-	13 504	1	52 327
Інші нефінансові зобов'язання	-	18	36 069	10 316
Резерви за зобов'язаннями	-	64	29	2

Таблиця 38.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

Найменування статті	Материнська компанія	Кінцевий бенефіціарний власник	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони (компанії під спільним контролем)
Кредити та аванси клієнтам (контрактна процентна ставка 5-19%)	-	-	653	78 249
Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(20)	(469)
Інші фінансові активи	-	-	1	6 755
Резерви під інші фінансові активи	-	-	-	(1 491)
Інші нефінансові активи	-	-	-	1 826
Резерви під інші нефінансові активи	-	-	-	(1 729)
Кошти банків	-	-	-	17 370
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-19,5%)	7	500 588	28 673	2 068 683
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 11%)	-	-	-	7 782
Інші фінансові зобов'язання	-	6	1	17 016
Інші нефінансові зобов'язання	-	13	43 143	14 031
Резерви за зобов'язаннями	-	33	6	64

Таблиця 38.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

Найменування статті	Материнська компанія	Кінцевий бенефіціарний власник	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони (компанії під спільним контролем)
Процентні доходи	-	-	197	11 054
Процентні витрати	-	(16 889)	(581)	(161 744)
Комісійні доходи	4	286	153	19 845
Комісійні витрати	-	-	-	(279)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	-	111	7 963
Чистий прибуток /збиток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	42
Збиток від збільшення резерву під очікувані кредитні збитки	-	(10)	(55)	(730)
Інші доходи	-	6	22	35 441
Витрати на виплати працівникам	-	-	(93 428)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(5 278)	(78)	(217 928)

Таблиця 38.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

Найменування статті	Материнська компанія	Кінцевий бенефіціарний власник	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони (компанії під спільним контролем)
Процентні доходи	-	36	123	39 377
Процентні витрати	-	(16 180)	(690)	(133 418)
Комісійні доходи	4	241	165	21 085
Комісійні витрати	-	-	-	(1)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	(467)	51	10 918
Чистий прибуток /збиток від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	(3)
Збиток від збільшення резерву під очікувані кредитні збитки	-	19	(3)	(276)
Інші доходи	-	18	18	36 746
Витрати на виплати працівникам	-	-	(115 878)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2)	(48)	(171 963)

Таблиця 38.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

Найменування статті	Кінцевий бенефіціарний власник	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони (компанії під спільним контролем)
Зобов'язання з кредитування	1 950	1 294	26 104

Таблиця 38.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

Найменування статті	Кінцевий бенефіціарний власник	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони (компанії під спільним контролем)
Інші зобов'язання	2 550	1 389	69 953

Таблиця 38.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони (компанії під спільним контролем)
Сума кредитів клієнтам та кредитів банкам, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	35	196 179
Сума кредитів клієнтам та кредитів банкам, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	216	253 985

Таблиця 38.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони (компанії під спільним контролем)
Сума кредитів клієнтам та кредитів банкам, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	7	253 987
Сума кредитів клієнтам та кредитів банкам, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	178	684 295

Таблиця 38.9. Виплати провідному управлінському персоналу

	31 грудня 2023 р.		31 грудня 2022 р.	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	93 428	(36 060)	115 878	(43 123)

Примітка 39. Рахунки довірчого управління

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	-	1
Цінні папери в довірчому управлінні	127 215	234 099
Витрати за операціями довірчого управління	52 992	15 932
Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	5 023	3 096
Усього за активними рахунками довірчого управління	185 230	253 128
Рахунки установників	119 538	200 374
Доходи від операцій довірчого управління	65 692	52 754
Усього за пасивними рахунками довірчого управління	185 230	253 128

Примітка 40. Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності

	Боргові цінні папери емітовані банком	Інші залучені кошти	Позикові кошти від НБУ	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)
Балансова вартість на 1 січня 2022 р.	113 566	248 002	3 234 146	147 719
Чисте залучення/(повернення) коштів за борговими цінними паперами, що емітовані банком	(102 373)	-	-	-
Залучення коштів	-	304 794	5 196 000	-
Повернення коштів	-	(301 570)	(8 430 146)	(55 448)
Нараховані відсотки	7 778	4 394	242 242	13 372
Погашення нарахованих відсотків	(9 411)	(4 261)	(242 242)	(13 542)
Переоцінка	-	48 817	-	-
Інше	-	1 473	-	(7 058)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 р.	9 560	301 649	-	85 043
Чисте залучення/(повернення) коштів за борговими цінними паперами, що емітовані банком	66 429	-	-	-
Повернення коштів	-	(239 448)	-	(59 014)
Нараховані відсотки	15 185	3 649	-	8 484
Погашення нарахованих відсотків	(13 399)	(4 221)	-	(8 456)
Переоцінка	-	8 407	-	-
Інше	746	503	-	58 634
Балансова вартість на 31 грудня 2023 р.	78 521	70 539	-	84 691

Примітка 41. Події після звітної дати

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску в Україні продовжується повномасштабне вторгнення Російської Федерації на суверенну територію України та діє воєнний стан до 13 травня 2024 року.

29 січня 2024 року Загальними зборами акціонерів було прийняте рішення спрямувати на формування резервного фонду Банку частину нерозподіленого прибутку, отриманого АТ «ТАСКОМБАНК» за результатами його діяльності в 2014-2021 роках, в загальній сумі 700 000 000,00 грн.

8 березня 2024 року Standard & Poor's знизило довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті з «ССС» до рівня «СС» з негативним прогнозом. Суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті («ССС+/С») та короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті («С») залишилися без змін.

В березні 2024 року агентство Moody's Investors Service (Moody's) підтвердило рейтинги за довгостроковими та короткостроковими депозитами АТ «ТАСКОМБАНК» у національній та іноземній валюті на рівні Сaa3 та змінило прогноз з «негативного» на «стабільний» за довгостроковими депозитними рейтингами.

Moody's підвищило рейтинги за національною шкалою (NSR): довгостроковий рейтинг банківських депозитів за національною шкалою до Сaa2.ua з Сaa3.ua довгостроковий CRR за національною шкалою до Сaa2.ua з Сaa3.ua.

14 березня 2024 року Правлінням Національного банку України було ухвалено рішення про зниження облікової ставки до 14,5% річних.

В жовтні 2023 року Правлінням Банку було ухвалено рішення про припинення проекту Sportbank та затверджено відповідний план заходів. В рамках реалізації плану в квітні 2024 року Банк проінформував клієнтів про припинення залучення нових клієнтів та оформлення нових продуктів через застосунок Sportbank та повідомив про недоступність застосунку Sportbank для подальшого використання з 12 травня 2024 року. Клієнтам також повідомлено, що Банк продовжить їх обслуговування в іншому мобільному застосунку Банку.